



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات هذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته خلال مراجعتنا:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول وتحديث فهمنا لإجراءات الإدارة لتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف كما هو متطلب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، وسياسة المجموعة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك أي تغييرات رئيسية حصلت خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المتبعة من قبل المجموعة في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية، بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها ذات الصلة فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إجراءات عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمتضمنة الحوكمة حول النماذج، والتحقق من صحتها خلال السنة، بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج؛ • تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد حالات التعثر أو التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي. • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و • نزاهة مدخلات البيانات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي الخاص بالمجموعة، وأخذنا في الاعتبار درجات التصنيف المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، كما وقمنا أيضاً بتقييم فيما إذا كانت هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، و • تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. 	<p>خسائر ائتمان متوقعة في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٧٠,٦٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٩,٧٦٠ مليون ريال سعودي)، والتي تم قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٨٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٩٦٣ مليون ريال سعودي) مقابلها.</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات هامة للتقديرات وتطبيق أحكام هامة. إن هذا يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي / المتعثرة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشأة أو تعثر، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر").</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقييم مدى مناسبة الضوابط الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" أو "انخفاض في القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى مناسبة تصنيف المراحل لمحفظه قروض المجموعة.</p>	<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، والمتضمنة دون حصر، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة.</p>
<p>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي عمليات إحلال أو إجراء أي تسويات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب محدودية البيانات أو النموذج أو غير ذلك .</p>	<p>٣. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال ما بعد النموذج باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي قد لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>
<p>قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات المتعلقة التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكد والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية.</p>	<p>لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي نظراً لأن استخدام هذه الأحكام والتقدير لا يزال يؤدي إلى زيادة في عدم التأكد في التقديرات وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p>
<p>قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p>	<p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ج) (٦) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٢٩ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>
<p>قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في مراجعة عمليات حساب النماذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في عمليات الإحلال ما بعد النموذج.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة.</p>	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتحديد ما إذا كانت إجراءات الرقابة حول تقييم المشتقات قد تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم. قمنا بأخذ عينة من الأدوات المالية المشتقة و:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ الاستعانة بخبرائنا لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل لعينة المشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة. ■ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأييدات المعاملة. ■ التحقق من ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج تقييم المشتقات. ■ التحقق من فعالية تحوط المخاطر التي قامت بها المجموعة وملائمة محاسبة التحوط ذات الصلة. ■ التحقق من كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة، باستثناء خيار البيع للشركة الزميلة المشار إليه أدناه، ٦١٤ مليون ريال سعودي و ٤٧ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات والعملات وعقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة والعقود المستقبلية وخيارات العملات وخيارات العملات والسلع. إن المقايضات والعقود الأجلة وعقود خيارات المشتقات، هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير المتداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم بما في ذلك تسويات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الأخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقنتاه لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العملات مقنتاه لتحوط مخاطر القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحوط في حال عدم فعالية التحوط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من الأمور الرئيسية للمراجعة، نظراً لوجود صعوبات وموضوعية في تحديد التقييم بشكل عام، وفي حالات محددة، بسبب استخدام تقنيات نموذجية معقدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) من القوائم المالية الموحدة للسياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات، والإيضاح ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقييم خيار البيع لشركة زميلة</p> <p>تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ خيار للبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦٤ مليون ريال سعودي).</p> <p>إن خيار البيع مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية.</p> <p>ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة.</p> <p>تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للإستثمار ذي الصلة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة وعمل تقديرات هامة في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (و) والذي يوضح السياسة للمحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط، والإيضاح رقم ٢ (د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة، والإيضاح رقم ١١ والذي يوضح مراكز خيار البيع، والإيضاح رقم ٣٠ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.</p>	<p>قمنا بتحديد ما إذا كانت إجراءات الرقابة حول تقييم خيار الرد الخاص بالشركة الزميلة قد تم تصميمه وتطبيقه بشكل ملائم.</p> <p>قمنا بمعاينة الاتفاقية للحصول على فهم بشأن الأحكام الأساسية لخيار الرد.</p> <p>أخذنا بالاعتبار تقييم خيار الرد المنفذ من قبل الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <p>كما قمنا بمشاركة خبرائنا لمراجعة معقولة تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المحدد من قبل الإدارة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p>

معلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريره السنوي، تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكلٍ جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَةً بشكلٍ جوهري.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سنكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لكي تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً لمسؤولون الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)

١٣ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٥ مارس ٢٠٢٣)

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
٥,٩٣٢,٩٤٨	٦,٤٠١,٢٥٨	أ٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٥,٤٤٥,٧٧٨	١,٣٠٤,٧٠١	أ٥، ج٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات، صافي
٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٨,١٧٩,٩٥٩	أ٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٦٦٣,٩٧١	٧١٣,٠٠٣	أ١١، ج٣٠	قروض وسلف، صافي
٥٧,٧٩٨,٣٥١	٦٨,٨٨٣,١٩٨	أ٧، ج٣٠	استثمارات في شركات زميلة
٨٨٣,٧٠٠	٩٢٢,٩٨٥	ب٨	عقارات أخرى
٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١		ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٩٩٩,٥٤٨	١,٢١٢,٣٧٤	أ٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٣٦٩,٢٧٩	٤٢٨,٣٤٢	ب٩	موجودات أخرى، صافي
٢٣١,٩٩٧	٥٧٢,٨١١	أ١٠	إجمالي الموجودات
١٠١,٦١٩,٣٠٤	١٠٩,٠٧٠,٦١٢		المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢٠,٨٩٢,٤٧٠	أ١٢، ج٣٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦١,٤٨٤,٩٩٧	٦٩,٥٧٨,٥٢٦	أ١٣، ج٣٠	ودائع العملاء
٢٣٠,١٤٧	٤٧,٠٤٥	أ١١، ج٣٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٨١٠,٠٧٧	١,٧٦٢,٨٧٥	أ١٤	مطلوبات أخرى
٨٥,٣١٧,٨٢٩	٩٢,٢٨٠,٩١٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أ١٥	رأس المال
٢,٩٩٩,٠٠٠	٣,٣٧٦,٠٠٠	أ١٦	احتياطي نظامي
٥٦٢,٠٦٣	(١,٢٠٧,٩٤٤)	أ١٧	احتياطيات أخرى
٧١٥,٤١٢	٩٥٦,٦٤٠		أرباح مُبقاة
٥٢٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أ١٧	توزيعات أرباح مُقترحة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	أ١٧	إصدار اسهم منحة مُقترحة
١٤,٨٠١,٤٧٥	١٣,٥٧٤,٦٩٦		إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢١٥,٠٠٠	أ٣٥	صكوك الشريحة الأولى
١٦,٣٠١,٤٧٥	١٦,٧٨٩,٦٩٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠١,٦١٩,٣٠٤	١٠٩,٠٧٠,٦١٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شانكار شاتاناتان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٨١٩,٩٩٢	٤,٠٦٧,٣١٨	١٩	دخل العمولات الخاصة
٤٦٧,٥٩٤	١,٢٣٥,٠٣٨	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٣٥٢,٣٩٨	٢,٨٣٢,٢٨٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٢٦,٤٢٣	٢٩٥,٤٧٠	٢٠	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦١,٧٢٥	١٩٦,٤٧٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(١٨٢,٩٩١)	(٧١,٠٦٣)		الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٦,٨٦٧	١,٣٣٣		المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٧٤,١٠٦	١٠,٧٩١	٢١	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٤,٥٢٠	٧		دخل عمليات أخرى
٢,٧٥٣,٠٤٨	٣,٢٦٥,٢٩٦		إجمالي دخل العمليات
٦٨٧,٣٨٢	٧٤٧,٢٣٧	١٢٢	رواتب ومصاريف الموظفين
٦٩,٥٨١	٦٧,٥٠٤		إيجار ومصاريف مباني
١٥٠,٩٤٩	١٥٤,٩٨٦	٩	استهلاك وإطفاء
٣٦١,٦١١	٤٦٢,٨٩١	٣٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٦٩,٥٢٣	١,٤٣٢,٦١٨		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٧١,٠٦٦	١٩١,٥٦٩	٣٧	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٥٤٠,٥٨٩	١,٦٢٤,١٨٧		إجمالي مصاريف العمليات
١,٢١٢,٤٥٩	١,٦٤١,١٠٩		دخل العمليات
٥٤,٨٠٨	٧٠,٨٥٦	٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٢٦٧,٢٦٧	١,٧١١,٩٦٥		الدخل قبل مخصصات الزكاة
٢٠٥,٦١١	٢٠٤,١١٠	٢٤	مخصصات الزكاة
١,٠٦١,٦٥٦	١,٥٠٧,٨٥٥		صافي الدخل
٠,٩٩	١,٣٧	٢٣	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

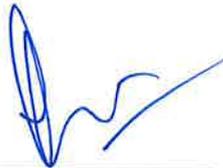
شانكار شاتاناثان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٦١,٦٥٦	١,٥٠٧,٨٥٥	صافي الدخل
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(٩٧,٨٧٦)	(١٧٩,٣٧٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٧٨٥	١٦,٥٤٧	صافي التغير في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(٦٠,٩٤٤)	(١,٥٩٣,٥٤٩)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٤,١٠٦)	(١٠,٧٩١)	٢١ مكاسب القيمة العادلة المُحوّلة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١,١٦١	-	٨ب الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٢٢٩,٩٨٠)	(١,٧٦٧,١٦٣)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٨٣١,٦٧٦	(٢٥٩,٣٠٨)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل


شانكار شانتانا
المدير المالي


فيصل العمران
الرئيس التنفيذي


عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	إصدار أسهم منحة مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية السنة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٩,٠٠٠	٥٦٢,٠٦٣	٧١٥,٤١٢	٥٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٨٠١,٤٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٣٠١,٤٧٥
صافي الدخل	-	-	-	١,٥٠٧,٨٥٥	-	-	١,٥٠٧,٨٥٥	-	١,٥٠٧,٨٥٥
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(١,٧٦٧,١٦٣)	-	-	-	(١,٧٦٧,١٦٣)	-	(١,٧٦٧,١٦٣)
إجمالي الخسارة الشاملة	-	-	(١,٧٦٧,١٦٣)	١,٥٠٧,٨٥٥	-	-	(٢٥٩,٣٠٨)	-	(٢٥٩,٣٠٨)
التوزيعات المدفوعة	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	-	(٨٢٥,٠٠٠)	-	(٨٢٥,٠٠٠)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(١٤٢,٤٧١)	-	-	(١٤٢,٤٧١)	-	(١٤٢,٤٧١)
المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	(٢,٨٤٤)	٢,٨٤٤	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
استرداد صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول للاحتياطي النظامي	-	٣٧٧,٠٠٠	-	(٣٧٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
الأرصدة في نهاية السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٧٦,٠٠٠	(١,٢٠٧,٩٤٤)	٩٥٦,٦٤٠	٤٥٠,٠٠٠	-	١٣,٥٧٤,٦٩٦	٣,٢١٥,٠٠٠	١٦,٧٨٩,٦٩٦

شانكار شاتاناتان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١ (بآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسمم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	إصدار أسهم منحة مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية السنة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٧٩٢,٠٤٣	٨٤٧,٠٥٧	-	-	١٣,٣٣١,٠٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٣١,٠٣٣
صافي الدخل	-	-	-	-	١,٠٦١,٦٥٦	-	-	١,٠٦١,٦٥٦	-	١,٠٦١,٦٥٦
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٢٢٩,٩٨٠)	-	-	-	(٢٢٩,٩٨٠)	-	(٢٢٩,٩٨٠)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(٢٢٩,٩٨٠)	١,٠٦١,٦٥٦	-	-	٨٣١,٦٧٦	-	٨٣١,٦٧٦
١٧ التوزيعات المدفوعة	-	-	-	-	(٢٧٠,٠٠٢)	-	-	(٢٧٠,٠٠٢)	-	(٢٧٠,٠٠٢)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(١١٠,٦٩٩)	-	-	(١١٠,٦٩٩)	-	(١١٠,٦٩٩)
٣٥ استرداد صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣٦ بيع أسهم الخزينة والتكاليف ذات الصلة	-	-	١,٠٤١,٠٦٧	-	(٢١,٦٠٠)	-	-	١,٠١٩,٤٦٧	-	١,٠١٩,٤٦٧
١٦ المحول للاحتياطي النظامي	-	٢٦٦,٠٠٠	-	-	(٢٦٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٧ إصدار اسهم منحة مُقترحة	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٧ توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	-	(٥٢٥,٠٠٠)	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
الأرصدة في نهاية السنة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٩,٠٠٠	-	٥٦٢,٠٦٣	٧١٥,٤١٢	٥٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٨٠١,٤٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٣٠١,٤٧٥

شانكار شاتاناثان
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
١,٠٦١,٦٥٦	١,٥٠٧,٨٥٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المُستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٦٤٤	(٦,٧٠٦)		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
٥٧,٤٤٠	(٣٨٥,٥٢٠)		صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
٨١,١٥٣	٤١٧,٥٧٧		صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
٧,٢٨٧	١٤,٠٩٣		صافي التغير في رسوم القروض المُوجلة
(٧٤,١٠٦)	(١٠,٧٩١)	٢١	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٨٢,٩٩١	٧١,٠٦٣		الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٨٦٧)	(١,٣٣٣)		المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٠,٩٤٩	١٥٤,٩٨٦		استهلاك وإطفاء
(١٤,٥٢٠)	(٧)		مكاسب بيع العقارات الأخرى، ممتلكات ومعدات
(١٢٠,٢٩٢)	(١١٦,٥١٠)		صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص
٢٧١,٠٦٦	١٩١,٥٦٩	١٣٧	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(٥٤,٨٠٨)	(٧٠,٨٥٦)	ب٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٥٦٢,٥٩٣	١,٧٦٥,٤٢٠		
(١٢١,٩٠٦)	(٢٠٢,٨٧٤)		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٤٩)	١٧,٥٤٤		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(٣,٠٥٤,١٢٩)	(٩,٨٩٤,١١٦)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٣٥٢,٢٧١	(٤٨٠,٩٨٥)		قروض وسلف
(٣٦,٨٠٣)	-		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
(٢٨,٥٦٣)	(٣٠٧,٣٩٥)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
١,٧١٦,٧٠١	(٢,٠٢٧,٨٧٢)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٤٠٤,٧٨٧	٧,٨١٧,٠٠٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(٩٧,٠١٦)	٣٢٩,٥٩٣		ودائع العملاء
١٤٦,٤١٦	٢٧٤,٠٤٣		القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٨٤٤,١٠٢	(٢,٧٠٩,٦٣٧)		مطلوبات أخرى
(٣٧٨,١٠٣)	(٣٤٩,٨٧٩)		مدفوعات الزكاة
١,٤٦٥,٩٩٩	(٣,٠٥٩,٥١٦)		صافي النقدية (المُستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٧,٣٦٧,١١١	٤,١٩١,٨٠١		مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٦,٠٣٦,٠١٣)	(٥,٣٤٠,٥٢٦)		شراء استثمارات
١٨,٠١٣	٣١,٥٧١	ب٨	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٨١,٧٩٠)	(٤٥٣,٣٨١)		اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٣	-		مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,١٦٧,٣٥٤	(١,٥٧٠,٥٣٥)		صافي النقدية (المُستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

شانتكار شانتكار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

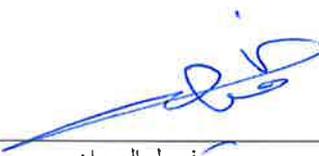
عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
١,٠١٩,٤٦٧	-	٣٦	الأنشطة التمويلية
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	٣٥	أسهم خزينة مبيعة، صافي
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥	استرداد صكوك الشريحة الأولى
(٢٧٠,٠٠٢)	(٨٢٥,٠٠٠)	١٧	صكوك الشريحة الأولى المصدرة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات الأرباح
(١١٠,٦٩٩)	(١٤٢,٤٧١)		استرداد القروض لأجل
(١,٨٦١,٢٣٤)	٧٤٧,٥٢٩		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٧٧٢,١١٩	(٣,٨٨٢,٥٢٢)		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٧,٢٦٦,٧٨٤	٨,٠٣٨,٩٠٣	ب٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٧٧٢,١١٩	(٣,٨٨٢,٥٢٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٨,٠٣٨,٩٠٣	٤,١٥٦,٣٨١	ب٤	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة


شانكار شاتانطان
المدير المالي


فيصل العمران
الرئيس التنفيذي


عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥١ فرعاً (٢٠٢١ : ٥١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١ ، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يُشار إليها جميعاً بـ"المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه القوائم المالية الموحدة للإشارة إلى الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مُجمع "كمجموعة".

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وقوانين البنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
- تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛ و
- يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيف الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI") على المبلغ الأساسي القائم (إيضاح ٣ ج)؛
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ١ د ٢)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٢ د ٢)؛
- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ٣ د ٢)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٤ د ٢)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح ٥ د ٢)؛
- مبدأ الاستمرارية (إيضاح ٦ د ٢)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الاقتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح ٧ د ٢)؛
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٨ د ٢)؛
- مخصصات للمطلوبات والأتعاب (إيضاح ٩ د ٢)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (إيضاح ١٠ د ٢)؛
- المنح الحكومية (إيضاح ٣ ح)؛ و
- تصنيف صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١١ د ٢).

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩/الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها.

تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣٠ ج.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة

اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

المستوى الأول. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطياتٍ جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكلٍ عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والاجراءات لكلٍ من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تقرر سنويًا. يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالثبوت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو ("وحداته المولدة للنقد") تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة

ناقصًا تكاليف البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثًا عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٤) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحتملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥) تحديد التأثير الجوهرى على الشركات المستثمر فيها

التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. تستخدم الإدارة الأحكام عند تحديد ما إذا كان للمجموعة تأثير هام على الشركات المستثمر فيها. تنظر الإدارة أيضًا في وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حاليًا أو قابلة للتحويل، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الكيانات الأخرى.

عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت المحتملة تساهم في التأثير الهام، تقوم المجموعة بفحص جميع الحقائق والظروف (بما في ذلك شروط ممارسة حقوق التصويت المحتملة والإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة وأي ترتيبات تعاقدية أخرى سواء تم النظر فيها بشكل فردي أو جماعي) التي تؤثر على الحقوق المحتملة، باستثناء نية الإدارة والقدرة المالية على التنفيذ أو التحويل.

الأحكام الرئيسية المطبقة في تحديد التأثير الجوهرى على الشركات المستثمر فيها مبينة في إيضاح ٨ ب.

٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهرية قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

٧) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكدًا بنسبة معقولة أو لم يتم إنهاؤه.

تُعيد المجموعة أيضًا تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير جوهرى في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

٨) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٩) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. تتخذ الإدارة أحكامًا في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما أنها تنشأ الأحكام المناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها ، كما هو مناسب ، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبات.

١٠) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مزايا الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المُتوقعة.

يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على افتراضات اكتوارية مختلفة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها. تم الإفصاح عن الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في الإفصاح ٣٤ ب.

١١) تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تصنيف صكوك الشريحة الأولى حكمًا هامًا حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرات مهمة . تصنف المجموعة ، كجزء من حقوق الملكية ، صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع عمولات خاصة عند حدوث حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع ، حيث يجوز للمجموعة وفقًا لتقديرها الخاص (تخضع لشروط وأحكام معينة) أن تختار عدم إجراء أي توزيعات. يمثل حدث عدم السداد هذا أو اختيار عدم السداد أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب تنفيذها.

يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بذلك مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المُبقاة باعتبارها "تكاليف صكوك من الشريحة الأولى".

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيانٌ بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، " عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً للتمديد من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة بامتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال عدم وجود هذه التعديلات. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى انخفاض الدفعة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ و معيار المحاسبة الدولي ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، "مجموعات الأعمال" تُحدَّث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لمفهوم لإطار للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع المنشأة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع المنتجات أثناء تحضير المنشأة للأصل محل الاستخدام. بدلاً من ذلك، سوف تعترف المنشأة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كان العقد سيُسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، و "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، و "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

وقد قدرت المجموعة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم ١. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضاً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

المشروع المشترك هو ترتيب يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة، حيث يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيب، بدلاً من حقوق موجوداتها والتزاماتها الخاصة بمطلوباتها.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الشركة المُستثمر فيها، المقدره العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المُحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشتراة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المُبفاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كلٍ من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية نفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغي أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات الخاصة، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمولات الخاصة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيفية تعويض مديري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضاً على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرافعة المالية،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار العمولات الخاصة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٣) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفاة. ويتم احتساب التكلفة المُطفاة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

٤) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحددها المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقة). يتم الاعتراف بالفوائد كأوراق مالية استثمارية ويتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المُطفاة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنةً مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهرًا:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئًا للتعريف المفهوم عالميًا بـ "الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة ١٢ شهرًا لخسائر الائتمان المتوقعة جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك عادةً بعين الاعتبار،
- احتمالية إفلاس المقترض أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر القرض المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى خسارة المقترضين عن طريق الإغفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفاة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعة لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

(٧) شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ثم يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصصات خسائر الائتمان.

(٨) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٩) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم توفير ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغييرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغييرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عنه ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة والمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من المبالغ المعترف بها سابقاً في إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة، عند الحاجة لتخفيض حصة الملكية في شركة زميلة.

٥) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.

٦) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المُكتتبة والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، وتُقيد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغيير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

(١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

(٢) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستبلي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من

العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للقبض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

- (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المُعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجيته وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقاً لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق ببند التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصل أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتنسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الاعتراف بها مُسبقاً وبشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقف بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعّالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقف بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملة الأجنبية محولةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حددت فيه القيمة العادلة.

ح) المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومة بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة ودائع البنك المركزي السعودي بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

يتم قياس فائدة معدل العمولة أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة المبدئية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم على وديعة مؤسسة البنك المركزي السعودي.

يتم احتساب الميزة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠ - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمولات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف للمنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، وذلك بعد خصم الضريبة.

عندما تشتري المجموعة أدوات حقوق الملكية الخاصة به، وعلى سبيل المثال إعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع، متضمناً أية تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

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

ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافياً بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً مبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانياً) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المُطفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام الأداء.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣ز.

٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكوناً رئيسياً من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي لا تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذوالصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالانتماء فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

٥) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

٦) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سدادٍ للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصوماً منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصوماً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المترجمة، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. لا يتم استهلاك الشهرة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	٨ سنوات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والاطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرة إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

(س) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزاً مادياً أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعلياً. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأغراض معينة من التزام الإيجار.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتمًا ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ع) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ص) الزكاة وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظراً لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

التفسير الدولي رقم ٢٣ يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنتظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استناداً إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ق) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطئة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

(ر) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا تعتبر الموجودات المُحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ش) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

٣- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٤- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المصرفية غير القائمة على الفائدة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٥٤,٢٩١	٧٢١,١٨٩	نقد في الصندوق
٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٢٧٦,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(٤٥٩,٧٩٨)	(١٤٧,٢٦٠)	أرصدة أخرى
٢,٥٨٤,٤٩٣	٢,٨٤٩,٩٢٩	نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح ٤ب)
٣,٣٤٨,٤٥٥	٣,٥٥١,٣٢٩	الاحتياطي النظامي
٥,٩٣٢,٩٤٨	٦,٤٠١,٢٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٨٤,٤٩٣	٢,٨٤٩,٩٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
٥,٤٥٤,٤١٠	١,٣٠٦,٤٥٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٠٣٨,٩٠٣	٤,١٥٦,٣٨١	النقدية وما في حكمها

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٦٠,١٨٥	١,١٠٩,٩٩٠	حسابات جارية
٣,٠٩٤,٢٢٥	١٩٦,٤٦٢	إيداعات أسواق المال
٥,٤٥٤,٤١٠	١,٣٠٦,٤٥٢	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٨,٦٣٢)	(١,٧٥١)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٥ب)
٥,٤٤٥,٧٧٨	١,٣٠٤,٧٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإيضاح ٢٩.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

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

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان، لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٠٢	٨,٦٣٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٣٠	(٦,٨٨١)	(عكس)/مخصص خسائر الائتمان
٨,٦٣٢	١,٧٥١	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات، صافي

(أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٦,٢٢٦,٦٦٨	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة
-	(٢,٨٢٦)	مخصص خسائر الائتمان
-	٦,٢٢٣,٨٤٢	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٢١,٧٦٥,٧٦٩	سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٥٦,٠٢٣	١٧٦,٦١٣	سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٢,٦٥٦	١٣,٧٣٥	المدرجة خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٨,١٧٩,٩٥٩	الاستثمارات، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٦. استثمارات - (تتمة)

(ب) تتلخص الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب نوع السندات كما يلي:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية			الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٧,٣٢٠,٨٨٢	٧,٢٠٥,٣٦٧	٢٠,١١٥,٥١٥	٢٠,٧٧٤,٣٨٦	٤,٧١٠,٥٨٧	١٦,٠٦٣,٧٩٩	سندات دين بعمولة ثابتة
١٤,٠١٧,٨٩٣	٦,١٩١,٥٩٩	٧,٨٢٦,٢٩٤	١٠,٧٦٣,٣٥٣	٣,٩٣١,٥٧٨	٦,٨٣١,٧٧٥	سندات
١٣,٣٠٢,٩٨٩	١,٠١٣,٧٦٨	١٢,٢٨٩,٢٢١	١٠,٠١١,٠٣٣	٧٧٩,٠٠٩	٩,٢٣٢,٠٢٤	صكوك
١,٠٢٢,١٩٠	١٧٣,٥٥٩	٨٤٨,٦٣١	٩٩١,٣٨٣	١٧١,٤٩٠	٨١٩,٨٩٣	سندات دين بعمولة عائمة
١٧٣,٥٥٩	١٧٣,٥٥٩	-	١٧١,٤٩٠	١٧١,٤٩٠	-	سندات
٨٤٨,٦٣١	-	٨٤٨,٦٣١	٨١٩,٨٩٣	-	٨١٩,٨٩٣	صكوك
٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٧,٣٧٨,٩٢٦	٢٠,٩٦٤,١٤٦	٢١,٧٦٥,٧٦٩	٤,٨٨٢,٠٧٧	١٦,٨٨٣,٦٩٢	إجمالي سندات الدين
٣٥٦,٠٢٣	٨,٦٣٩	٣٤٧,٣٨٤	١٧٦,٦١٣	-	١٧٦,٦١٣	أسهم
٢٨,٦٩٩,٠٩٥	٧,٣٨٧,٥٦٥	٢١,٣١١,٥٣٠	٢١,٩٤٢,٣٨٢	٤,٨٨٢,٠٧٧	١٧,٠٦٠,٣٠٥	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٨,٤٧٤	-	١٢٨,٤٧٤	١٠,٠٣٤	-	١٠,٠٣٤	الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
١٤,١٨٢	١٤,١٨٢	-	٣,٧١٠	٣,٧١٠	-	صناديق استثمارية
١٤٢,٦٥٦	١٤,١٨٢	١٢٨,٤٧٤	١٣,٧٣٥	٣,٧١٠	١٠,٠٣٤	استثمارات أخرى
-	-	-	٦,١٦٣,٧٥٠	٣,٩٦١,٢٢٩	٢,٢٠٢,٥٢١	الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
-	-	-	٤,٨٣٢,٢٤٢	٣,٧٧٤,٣٥٣	١,٠٥٧,٨٨٩	سندات دين بعمولة ثابتة
-	-	-	١,٣٣١,٥٠٨	١٨٦,٨٧٦	١,١٤٤,٦٣٢	سندات
-	-	-	٦٠,٠٩٢	٩,١١٥	٥٠,٩٧٧	صكوك
-	-	-	٩,١١٥	٩,١١٥	-	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	٥٠,٩٧٧	-	٥٠,٩٧٧	سندات
-	-	-	٦,٢٢٣,٨٤٢	٣,٩٧٠,٣٤٤	٢,٢٥٣,٤٩٨	صكوك
٢٨,٨٤١,٧٥١	٧,٤٠١,٧٤٧	٢١,٤٤٠,٠٠٤	٢٨,١٧٩,٩٥٩	٨,٨٥٦,١٢٢	١٩,٣٢٣,٨٣٧	الاستثمارات - بالتكلف المطفأة
						الاستثمارات، صافي

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ١٧٦,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١): ٣٤٧,٣ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزينة البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٥٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء). يتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٦. استثمارات - (تتمة)

(ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية			الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٧,٣٢٠,٨٨٢	٦٨٠,٠٩٨	٢٦,٦٤٠,٧٨٤	٢٠,٧٧٤,٣٨٦	٣٦٩,٤٢٠	٢٠,٤٠٤,٩٦٦	سندات دين بعمولة ثابتة
١٤,٠١٧,٨٩٣	-	١٤,٠١٧,٨٩٣	١٠,٧٦٣,٣٥٣	-	١٠,٧٦٣,٣٥٣	سندات
١٣,٣٠٢,٩٨٩	٦٨٠,٠٩٨	١٢,٦٢٢,٨٩١	١٠,٠١١,٠٣٣	٣٦٩,٤٢٠	٩,٦٤١,٦١٣	صكوك
١,٠٢٢,١٩٠	٨٤٨,٦٣١	١٧٣,٥٥٩	٩٩١,٣٨٣	٨١٩,٨٩٣	١٧١,٤٩٠	سندات دين بعمولة عائمة
١٧٣,٥٥٩	-	١٧٣,٥٥٩	١٧١,٤٩٠	-	١٧١,٤٩٠	سندات
٨٤٨,٦٣١	٨٤٨,٦٣١	-	٨١٩,٨٩٣	٨١٩,٨٩٣	-	صكوك
٢٨,٣٤٣,٠٧٢	١,٥٢٨,٧٢٩	٢٦,٨١٤,٣٤٣	٢١,٧٦٥,٧٦٩	١,١٨٩,٣١٣	٢٠,٥٧٦,٤٥٦	إجمالي سندات الدين
٣٥٦,٠٢٣	١٣,٢٨٢	٣٤٢,٧٤١	١٧٦,٦١٣	٤,٦٤٣	١٧١,٩٧٠	أسهم
٢٨,٦٩٩,٠٩٥	١,٥٤٢,٠١١	٢٧,١٥٧,٠٨٤	٢١,٩٤٢,٣٨٢	١,١٩٣,٩٥٦	٢٠,٧٤٨,٤٢٦	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٨,٤٧٤	١٠,٦٩٨	١١٧,٧٧٦	١٠,٠٣٤	١٠,٠٣٤	-	الاستثمارات - المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
١٤,١٨٢	١٤,١٨٢	-	٣,٧٠١	٣,٧٠١	-	صناديق استثمارية
١٤٢,٦٥٦	٢٤,٨٨٠	١١٧,٧٧٦	١٣,٧٣٥	١٣,٧٣٥	-	استثمارات أخرى
-	-	-	٦,١٦٣,٧٥٠	٤٠٣,٢٩٤	٥,٧٦٠,٤٥٦	الاستثمارات - المدرجة خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
-	-	-	٤,٨٣٢,٢٤٢	-	٤,٨٣٢,٢٤٢	سندات دين بعمولة ثابتة
-	-	-	١,٣٣١,٥٠٨	٤٠٣,٢٩٤	٩٢٨,٢١٤	سندات
-	-	-	٦٠,٠٩٢	٥٠,٩٧٧	٩,١١٥	صكوك
-	-	-	٩,١١٥	-	٩,١١٥	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	٥٠,٩٧٧	٥٠,٩٧٧	-	سندات
-	-	-	٦,٢٢٣,٨٤٢	٤٥٤,٢٧١	٥,٧٦٩,٥٧١	صكوك
٢٨,٨٤١,٧٥١	١,٥٦٦,٨٩١	٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٢٨,١٧٩,٩٥٩	١,٦٦١,٩٦٢	٢٦,٥١٧,٩٩٧	الاستثمارات - بالتكلف المطفأة
						الاستثمارات، صافي

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات الخزينة السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٣ مليون ريال سعودي). تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٦. استثمارات - (تتمة)

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ١٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢١ : ١٤,٠ مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح ١٢ب.

(د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٢٢٩,٩٦٠	١٨,٨٩٧,٨٦٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٤٦٩,٧٢٣	٤,٤٩٦,٣٨١	شركات
٤,١٤٢,٠٦٨	٤,٧٨٥,٧١٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٨,١٧٩,٩٥٩	الإجمالي

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١,٣٨٥	٢٦,١٨٥	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٠٠)	(١٥,٧٤٧)	عكس مخصص خسائر الائتمان
٢٦,١٨٥	١٠,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٤,٥٤٨	(١,٠٠١,٢١٩)	(الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة
٢٦,١٨٥	٧,٦١٢	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦١٠,٧٣٣	(٩٩٣,٦٠٧)	(الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(٢١,٨٢١)	(٢٠٤,٠٣٥)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٥,٢٩٨)	(٨,٧٥١)	الخسائر الإكتوارية من التزام المنافع المحددة
(١,٥٥١)	(١,٥٥١)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٥٦٢,٠٦٣	(١,٢٠٧,٩٤٤)	الاحتياطات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
٥٠,٠٣٧,٢٢٨	٤,١٥٩,٢٨١	١٠,٥٦٩,٨١٣	٦٤,٧٦٦,٣٢٢
٢,٦٢٠,٤٦٥	٧١٧,٥٣٥	٧١,٢٧٢	٣,٤٠٩,٢٧٢
١,٠٣٥,٣٦١	٣٦٣,٦٠٠	٦,١٥٨	١,٤٠٥,١١٩
٥٣,٦٩٣,٠٥٤	٥,٢٤٠,٤١٦	١٠,٦٤٧,٢٤٣	٦٩,٥٨٠,٧١٣
-	٩٩٨,٦٢٦	١٠٨,٧٢٨	١,١٠٧,٣٥٤
٥٣,٦٩٣,٠٥٤	٦,٢٣٩,٠٤٢	١٠,٧٥٥,٩٧١	٧٠,٦٨٨,٠٦٧
(٧٥٩,٤٨١)	(٩١٤,٧٨٣)	(١٣٠,٦٠٥)	(١,٨٠٤,٨٦٩)
٥٢,٩٣٣,٥٧٣	٥,٣٢٤,٢٥٩	١٠,٦٢٥,٣٦٦	٦٨,٨٨٣,١٩٨

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
إجمالي القروض والسلف العاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض وسلف، صافي

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي
٣٨,٨٨٦,٧٣٨	٤,٠٤٥,٣٥٦	٩,٩٣٧,٠١١	٥٢,٨٦٩,١٠٥
٣,٥٠٩,٧١٥	٦١٥,٠٩٧	٨٠,٣٢٨	٤,٢٠٥,١٤٠
٨٠٢,٤٢٠	٧٧٥,٢٥٩	٤٤٥	١,٥٧٨,١٢٤
٤٣,١٩٨,٨٧٣	٥,٤٣٥,٧١٢	١٠,٠١٧,٧٨٤	٥٨,٦٥٢,٣٦٩
٢٩,٤٤٢	٩٦٨,٠١٩	١١١,١٣٦	١,١٠٨,٥٩٧
٤٣,٢٢٨,٣١٥	٦,٤٠٣,٧٣١	١٠,١٢٨,٩٢٠	٥٩,٧٦٠,٩٦٦
(٨١٧,١٢٦)	(٩٩٧,٠٥١)	(١٤٨,٤٣٨)	(١,٩٦٢,٦١٥)
٤٢,٤١١,١٨٩	٥,٤٠٦,٦٨٠	٩,٩٨٠,٤٨٢	٥٧,٧٩٨,٣٥١

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
إجمالي القروض والسلف العاملة
قروض وسلف غير عاملة
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض وسلف، صافي

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف التقليدية
١٨,٤٧٧,٧٤٨	١٧,٨٢٣,٢١٣	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
٥٢,٢١٠,٣١٩	٤١,٩٣٧,٧٥٣	المرابحة، متضمنة التورق
٥٢,١٥٤,١٠٠	٤١,٨٣٩,٤٨٥	الإجارة
٥٦,٢١٩	٩٨,٢٦٨	إجمالي القروض والسلف
٧٠,٦٨٨,٠٦٧	٥٩,٧٦٠,٩٦٦	

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
١,٩٦٢,٦١٥	١,٧٥٢,٨٠٦	مخصص خسائر الائتمان
١٥٠,٦٧٣	٢٥٤,٤٣٢	ديون مشطوبة
(٦٠٨,٧٤٨)	(١١٥,٩٧٨)	المبالغ المستردة
٣٠٠,٣٢٩	٧١,٣٥٥	الرصيد في نهاية السنة (١)
١,٨٠٤,٨٦٩	١,٩٦٢,٦١٥	

(١) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة بسبب جائحة كوفيد ١٩، قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة ٤٣,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لمحفظه القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٢٩ للمزيد من التفاصيل.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧١,٤٠٢	١,٩١٢,٤٦٠	الدرجة ١ - استثنائية
٧,٥٨٩,٨٥٤	١١,٣٦٥,٠١٨	الدرجة ٢ - ممتازة
١٠,٧١٤,٥٨٦	١٢,٩١٧,٥٣٤	الدرجة ٣ - قوية
٩,٧٦١,٦٠٠	١٢,١١٩,٣٤٣	الدرجة ٤ - جيدة
١٣,٩٤٠,٢٧٣	١٥,٦٩٧,٩٥٧	الدرجة ٥ - مقبولة
٧٨٢,٥٢٤	٦٨٠,٩٩٩	الدرجة ٦ - هامشية
٥٠١,٨٤٨	١,١١٠,١٤٠	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٩,٤٤٤,٣٥٤	١٠,٠٥٩,٣٦٣	غير مصنفة
٥٤,١٠٦,٤٤١	٦٥,٨٦٢,٨١٤	الإجمالي

لا يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ٢,٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٠ مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة. وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، و تعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
١,٥٥٠,١٩٤	٥١٠,٤٥٠	١,٠٣٩,٧٤٤	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٦٢,٥٨٦	٧١,٢٧٢	٦٩١,٣١٤	٣١ يوم وأعلى
٢,٣١٢,٧٨٠	٥٨١,٧٢٢	١,٧٣١,٠٥٨	الإجمالي

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٢٩٣,٥٣٦	٤٩٢,٦٥٧	١,٨٠٠,٨٧٩	من ١ إلى ٣٠ يوم
٦٧٤,٢٦٨	٨٠,٣٢٨	٥٩٣,٩٤٠	٣١ يوم وأعلى
٢,٩٦٧,٨٠٤	٥٧٢,٩٨٥	٢,٣٩٤,٨١٩	الإجمالي

(هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

		٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٢٨,٧٢١	(٢,٩٢٦)	-	-	-	٦٣١,٦٤٧	حكومية وشبه حكومية
٩,٢٣٠,٨٤٣	(١١٣,٣٤٦)	٣٩,١٨٨	٦٦,٥٨٧	٢٨,٩٧٣	٩,٢٠٩,٤٤١	بنوك وجهات مالية أخرى
٢٨٦,١٢٥	(١,٤٩٤)	-	٤,١٤٦	٨٠,١٧٣	٢٠٣,٣٠٠	زراعة وأسماك
٢,٢٨٨,٤٢١	(١٠٧,٢٣١)	٣٧,٨٥٤	١٠٠,٧١٠	٢٠١,٣٨٦	٢,٠٥٥,٧٠٢	تصنيع
٦,٤٥٠,٩٠٥	(٣٧٧,٨٤٤)	١٨٤,٢٥٧	١٥٥,٤٧٣	١,٤١٢,٧٨٩	٥,٠٧٦,٢٣٠	بناء وإنشاءات
١١,٣٤٠,٦٣٥	(٦٨٧,٣٤٠)	٧٢٦,٠٠٦	٤٥٤,٣٥٧	٥٠٤,٤٢٦	١٠,٣٤٣,١٨٦	تجارة
٨٠٩,٢٤٩	(٢١,٤٩٧)	١١,٣٢١	٨	٢,٨٢٦	٨١٦,٥٩١	نقل واتصالات
١,٩٩٣,٦٥٦	(٣٦,٤٩٨)	-	٣٢,٢٢٠	١٩٥,٥٠٥	١,٨٠٢,٤٢٩	خدمات
١٠,٦٢٥,٣٦٦	(١٣٠,٦٠٥)	١٠٨,٧٢٨	٦,١٥٨	٧١,٢٧٢	١٠,٥٦٩,٨١٣	قروض شخصية
٢٥,٢٢٩,٢٧٧	(٣٢٦,٠٨٨)	-	٥٨٥,٤٦٠	٩١١,٩٢٢	٢٤,٠٥٧,٩٨٣	أخرى
٦٨,٨٨٣,١٩٨	(١,٨٠٤,٨٦٩)	١,١٠٧,٣٥٤	١,٤٠٥,١١٩	٣,٤٠٩,٢٧٢	٦٤,٧٦٦,٣٢٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

		٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العامة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٥٧,٣٩٦	(٦,٢٠٨)	-	-	-	٥٦٣,٦٠٤	حكومية وشبه حكومية بنوك وجهات مالية
٨,٥٤٤,٩٦٤	(١١٩,٣٦٩)	١٠,٤٤٦	٩٨,٩٩٣	٤٣,٩٦٨	٨,٥١٠,٩٢٦	أخرى
٢٨٦,٥١٣	(١,٢٤٦)	-	-	١٠,٢٢٥	٢٧٧,٥٣٤	زراعة وأسماك
٢,٦٧٨,١٤٢	(٢٥٥,٣٧٩)	١٦١,٥٥٤	٢٠٣,٨٠٦	٣١٧,٣٨١	٢,٢٥٠,٧٨٠	تصنيع
٦,٩٢٦,٤٨٠	(٢٦٩,٣٣٦)	٤٠,٨٢١	٢٠٣,١٤٧	١,٥١١,٤٩٣	٥,٤٤٠,٣٥٥	بناء وإنشاءات
١١,٧١٥,٠٧٣	(٦٥٧,٦٢٣)	٧٦٣,٠٤٠	٢٤٧,٢٠٧	١,٠٢٤,٢٠٨	١٠,٣٣٨,٢٤١	تجارة
٧٣٨,٤٩٧	(٢٤,١٥٩)	٣,٨٩٩	١١,٦٦٩	-	٧٤٧,٠٨٨	نقل واتصالات
٢,٣٦٥,٦٤٢	(٤٩,٩٣٢)	١٢,٩١٠	٤٢,٥١٩	٢٠٥,٨٤٢	٢,١٥٤,٣٠٣	خدمات
٩,٩٨٠,٤٨٢	(١٤٨,٤٣٨)	١١١,١٣٦	٤٤٥	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	قروض شخصية
١٤,٠٠٥,١٦٢	(٤٣٠,٩٢٥)	٤,٧٩١	٧٧٠,٣٣٨	١,٠١١,٦٩٥	١٢,٦٤٩,٢٦٣	أخرى
٥٧,٧٩٨,٣٥١	(١,٩٦٢,٦١٥)	١,١٠٨,٥٩٧	١,٥٧٨,١٢٤	٤,٢٠٥,١٤٠	٥٢,٨٦٩,١٠٥	الإجمالي

٨. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%٣٨	%٣٨	شركة ينال للتأجير ("ينال") (سابقاً "شركة أوريكس السعودية للتأجير")
%٢٢,٤	%٢٢,٤	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلت برأس مال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلت برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره ٩٠٦ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للبنك، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٤٥,٧٤٤	٨٨٣,٧٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٨٠٨	٧٠,٨٥٦	الحصة في الدخل
(١٨,٠١٣)	(٣١,٥٧١)	توزيعات أرباح
١,١٦١	-	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
<u>٨٨٣,٧٠٠</u>	<u>٩٢٢,٩٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

(أ) تمتلك المجموعة ٥٠٪ من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهري على التوالي. رأيت المجموعة أنها لا تسيطر على أمكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي لا يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية. يعتقد البنك أن الإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين ٦ إلى ١٠ أشهر.

وبناءً عليه، رأيت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهري على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	ينال	أمكس	
٣,٩١٦,١٨٦	١,٤٨٧,٨٢٦	١,٠٩٦,٠٨٠	إجمالي الموجودات
٢,٦٧١,٦٦٦	٥٧٥,٤٣٩	٧٠٩,٤٩٠	إجمالي المطلوبات
١,٢٤٤,٥٢٠	٩١٢,٣٨٧	٣٨٦,٥٩٠	إجمالي حقوق الملكية
٢٢٩,٨١٠	١٣٣,٦٢٦	٣٩٤,٢١٥	إجمالي الدخل
١٥٠,٧٠١	٤٨,٩١١	٣٥١,٥٤٣	إجمالي المصاريف
٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	ينال	أمكس	
٣,٧٦٤,٥٧٧	١,٤٧٢,٠٣٦	١,٠٩١,٢٦٥	إجمالي الموجودات
٢,٥٦٧,٦٧٩	٥٨٥,٤٤٢	٧٤٢,٢٩٧	إجمالي المطلوبات
١,١٩٦,٨٩٨	٨٨٦,٥٩٤	٣٤٨,٩٦٨	إجمالي حقوق الملكية
٢١٧,٦٧١	١٤٤,٧٦٦	٣٠١,٠٢٧	إجمالي الدخل
١٣٤,٧٥٦	٩٢,٢٥٦	٢٧٤,٢٨٢	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية			
أمكس	ينال	أملاك	الإجمالي
٣٨٦,٥٩٠	٩١٢,٣٨٧	١,٢٤٤,٥٢٠	
١٩٣,٢٩٥	٣٤٦,٧٠٨	٢٧٨,٨٩٧	٨١٨,٩٠٠
٩٤,٢١٠	٩,٨٧٥	-	١٠٤,٠٨٥
٢٨٧,٥٠٥	٣٥٦,٥٨٣	٢٧٨,٨٩٧	٩٢٢,٩٨٥
صافي الموجودات			
حصة المجموعة في صافي الموجودات			
الشهرة			
القيمة الدفترية للحصة			
٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
أمكس	ينال	أملاك	الإجمالي
٣٤٨,٩٦٨	٨٨٦,٥٩٤	١,١٩٦,٨٩٨	
١٧٤,٤٨٤	٣٣٦,٩٠٦	٢٦٨,٢٢٥	٧٧٩,٦١٥
٩٤,٢١٠	٩,٨٧٥	-	١٠٤,٠٨٥
٢٦٨,٦٩٤	٣٤٦,٧٨١	٢٦٨,٢٢٥	٨٨٣,٧٠٠
صافي الموجودات			
حصة المجموعة في صافي الموجودات			
الشهرة			
القيمة الدفترية للحصة			

٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي
(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية				
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
١,٣٤٦,٢٩٦	١٨٠,٨٣٤	٥٠٦,٥٩١	٩٨٧	٢,٠٣٤,٧٠٨
٢٩١,٤٢٢	١٧,٥٧٩	٢٣,٤٧٢	١,٣٨٨	٣٣٣,٨٦١
(٢٥,١٥٠)	-	(٢,٣٣٤)	-	(٢٧,٤٨٤)
١,٦١٢,٥٦٨	١٩٨,٤١٣	٥٢٧,٧٢٩	٢,٣٧٥	٢,٣٤١,٠٨٥
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة				
الإضافات (١)				
الاستيعادات (١)				
الرصيد في نهاية السنة				
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
الرصيد في بداية السنة				
المحمل على السنة				
الاستيعادات				
الرصيد في نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية				
٤٧٣,٤٩٦	١٦٢,٧٥٦	٣٩٨,٩٠٨	-	١,٠٣٥,١٦٠
٤٨,٦٩٦	٩,٩٨٧	٣٥,٨٤٦	-	٩٤,٥٢٩
-	-	(٩٧٨)	-	(٩٧٨)
٥٢٢,١٩٢	١٧٢,٧٤٣	٤٣٣,٧٧٦	-	١,١٢٨,٧١١
١,٠٩٠,٣٧٦	٢٥,٦٧٠	٩٣,٩٥٣	٢,٣٧٥	١,٢١٢,٣٧٤

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي - (تتمة)

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٣٣٠,٣٩٠	١٧٩,٦٠٠	٤٩٤,٦٦٣	٢٠٨	٢,٠٠٤,٨٦١	التكلفة الرصيد في بداية السنة
١٥,٩٠٦	١,٢٣٤	١٦,٩٤٥	٧٧٩	٣٤,٨٦٤	الإضافات (١)
-	-	(٥,٠١٧)	-	(٥,٠١٧)	الاستبعادات (١)
١,٣٤٦,٢٩٦	١٨٠,٨٣٤	٥٠٦,٥٩١	٩٨٧	٢,٠٣٤,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٤٢٥,٥٢٧	١٥١,٨١٩	٣٦٢,٨٥٥	-	٩٤٠,٢٠١	الإستهلاك المتراكم والإطفاءات الرصيد في بداية السنة
٤٧,٩٦٩	١٠,٩٣٧	٣٩,٧٢٠	-	٩٨,٦٢٦	المُحمل على السنة
-	-	(٣,٦٦٧)	-	(٣,٦٦٧)	الاستبعادات
٤٧٣,٤٩٦	١٦٢,٧٥٦	٣٩٨,٩٠٨	-	١,٠٣٥,١٦٠	الرصيد في نهاية السنة
٨٧٢,٨٠٠	١٨٠,٠٧٨	١٠٧,٦٨٣	٩٨٧	٩٩٩,٥٤٨	صافي القيمة الدفترية

(١) تتضمن الإضافات و الاستبعادات للممتلكات والمعدات، الإثبات بحق استخدام الأصول المؤجرة وإلغاء الإثبات.

(٢) تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

٢٠٢٢ بألاف الريالات

المباني بألاف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	
٢٤١,١٨٩	٧٨,٨٦٤	٣٢٠,٠٥٣	التكلفة
٢٥,٨٨٧	٢٣,٧٣٢	٤٩,٦١٩	الإطفاء المتراكم
٢١٥,٣٠٢	٥٥,١٣٢	٢٧٠,٤٣٤	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢١ بألاف الريالات

المباني بألاف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	
٢٣٥,٨٩١	٧٨,٣٦٥	٣١٤,٢٥٦	التكلفة
٣٧,٧٧٥	٣٤,١٩٦	٧١,٩٧١	الإطفاء المتراكم
١٩٨,١١٦	٤٤,١٦٩	٢٤٢,٢٨٥	صافي القيمة الدفترية

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين و ٣٥ عامًا (٢٠٢١: بين عامين و ٤٠ عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدمًا أو كمتأخرات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي - (تتمة)
ب) تتلخص موجودات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية

التكلفة	البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٥٦١,٢٥٣	٧٢,٧١٨	١٨,٢٩٥	٦٥٢,٢٦٦
الإضافات	٧٧,٦٢٣	٤١,٨٩٧	-	١١٩,٥٢٠
التحويلات	٢٥,١٥٠	(٢٥,١٥٠)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٤,٠٢٦	٨٩,٤٦٥	١٨,٢٩٥	٧٧١,٧٨٦
الإطفاءات المتراكمة				
الرصيد في بداية السنة	٢٨٢,٩٨٧	-	-	٢٨٢,٩٨٧
المُحمل على السنة	٦٠,٤٥٧	-	-	٦٠,٤٥٧
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٣,٤٤٤	-	-	٣٤٣,٤٤٤
صافي القيمة الدفترية	٣٢٠,٥٨٢	٨٩,٤٦٥	١٨,٢٩٥	٤٢٨,٣٤٢

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية

التكلفة	البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٤٦٠,٩٤٨	٥١,٤٩٦	١٨,٢٩٥	٥٣٠,٧٣٩
الإضافات	٩١,٧٣٢	٢٩,٧٩٥	-	١٢١,٥٢٧
التحويلات	٨,٥٧٣	(٨,٥٧٣)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٦١,٢٥٣	٧٢,٧١٨	١٨,٢٩٥	٦٥٢,٢٦٦
الإطفاءات المتراكمة				
الرصيد في بداية السنة	٢٣٠,٦٦٤	-	-	٢٣٠,٦٦٤
المُحمل على السنة	٥٢,٣٢٣	-	-	٥٢,٣٢٣
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٢,٩٨٧	-	-	٢٨٢,٩٨٧
صافي القيمة الدفترية	٢٧٨,٢٦٦	٧٢,٧١٨	١٨,٢٩٥	٣٦٩,٢٧٩

١٠. موجودات أخرى، صافي

أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٩,٤١١	٩٦,٩٦٨	نم عملاء ومدنيون آخرون
١٠٦,٨٧٥	٣٦,٧٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٩,٤٣١	١٠٠,٩٧٨	أخرى (١)
٥٧٥,٧١٧	٢٣٤,٧٠٩	إجمالي موجودات أخرى
(٢,٩٠٦)	(٢,٧١٢)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧٢,٨١١	٢٣١,٩٩٧	موجودات أخرى، صافي

(١) تشمل أخرى بشكل رئيسي الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ ٣٤٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٨٣,٣ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٠. موجودات أخرى، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,٧١٢	٢,٨٩٣	الرصيد في بداية السنة
١٩٤	(١٨١)	مخصص (عكس) خسائر الائتمان
٢,٩٠٦	٢,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة

١١. المشتقات

(أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

١- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدّد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١١. المشتقات - (تتمة)

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلية في التحوط من مخاطر عملات محددة وتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

(ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة	القيمة
						العادلة السالبة	العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٣,٢٤٣,٩٤١	-	١,٥٥٢,١٤٩	-	٢,٦٩٨,٩٤١	٤,٢٥١,٠٩٠	٦,٢٣٤	١,٦٤٢
١٨,٨٤٦,٣٤٠	٥,٥٧٤,٣٩٢	٧,٧٠٧,٤٩٢	٨١٠,٩٧٠	٢,٢٠٥,٥٥٦	١٦,٢٩٨,٤١٠	٢٩١,٢٨٢	٢٩٠,٨٠٣
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٦,٥٣٩,٠٥٨	٤,١٧٧,٢٢٨	٤,٥٢٢,٩١٩	٣٧٥,٩٧٠	-	٩,٠٧٦,١١٧	-	٤٦٣,١٨٢
-	-	-	-	-	-	(٢٥٠,٤٧١)	(١٤١,٨١٥)
٢٨,٦٢٩,٣٣٩	٩,٧٥١,٦٢٠	١٣,٧٨٢,٥٦٠	١,١٨٦,٩٤٠	٤,٩٠٤,٤٩٧	٢٩,٦٢٥,٦١٧	٤٧,٠٤٥	٦١٣,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	٩٩,١٩١
٢٨,٦٢٩,٣٣٩	٩,٧٥١,٦٢٠	١٣,٧٨٢,٥٦٠	١,١٨٦,٩٤٠	٤,٩٠٤,٤٩٧	٢٩,٦٢٥,٦١٧	٤٧,٠٤٥	٧١٣,٠٠٣
(إيضاح ٢٩م)							

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من	خلال ٣			القيمة	القيمة	
الشهري	٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	أشهر	المبالغ	العادلة	العادلة
					الاسمية	السالبة	الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٢,٢٤٧,٣٠٧	-	١,٥٩٦,٣٣٠	-	١,٠١٠,٣٥٣	٢,٦٠٦,٦٨٣	٢,٨٣٧	٤,١٤٨
٢١,٢١٦,٧٨٩	٦,١٨٥,٤٢٧	٧,٢٠٥,٥٢٢	١,٩٩٧,٠٦٠	٨٣٧,٩٢٥	١٦,٢٢٥,٩٣٤	٣٢٨,١٣٦	٣٢٨,٩٤٤
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٧,٢٥٢,٩٣٢	٥,١٢٨,٥٤٣	٤,٩٤١,٥٨٠	١,٨٥٨,٧٢٥	١٨٧,٧٥٠	١٢,١١٦,٥٩٨	٦٨٦,٣٠٠	-
-	-	-	-	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	١٦٧,٢٧٧
٣٠,٧١٧,٠٢٨	١١,٣١٣,٩٧٠	١٣,٧٤٣,٤٣٢	٣,٨٥٥,٧٨٥	٢,٠٣٦,٠٢٨	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٥٠٠,٣٦٩
-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢
٣٠,٧١٧,٠٢٨	١١,٣١٣,٩٧٠	١٣,٧٤٣,٤٣٢	٣,٨٥٥,٧٨٥	٢,٠٣٦,٠٢٨	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٦٦٣,٩٧١
الإجمالي (إيضاح ٢٩م)							

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشترأة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الانتماء (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر انتماء الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك ١٠٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩٥٤,٤ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح ٢٩م.

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١١. المشتقات - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها
-	٤٦٣,١٨٢	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة
			القيمة العادلة في بداية التحوط
			٩,٧٠٣,٠٣٢
			٨,٨٦١,٦٩١
			استثمارات بسعر عمولة ثابت

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها
-	٦٨٦,٣٠٠	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة
			القيمة العادلة في بداية التحوط
			١٢,٧٢٩,٥٨١
			١٣,٠٠٢,٠١٤
			استثمارات بسعر عمولة ثابت

بلغ صافي المكاسب المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ١,١٤٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: مكاسب بقيمة ٦١٥,٠ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ١,١٤٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: خسائر بقيمة ٦١٥,٠ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٦٦٥,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢١: ٤٣٣,٨ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٨٧% تقريباً (٢٠٢١: ٧٧%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ١٩% (٢٠٢١: ٢١%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

(ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط
٨,٨٦١,٦٩١	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥٩,١٨٨)		
		استثمارات بسعر عمولة ثابت

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط
١٣,٠٠٢,٠١٤	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٤,٥٢٦		
		استثمارات بسعر عمولة ثابت

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,١٦٢	٣,٣٢٧	حسابات جارية
١٣,٣٨٥,٧٤٩	١٢,٩٧٦,٣٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء (١) (إيضاح ١٢ب)
٢,٢٣٣,٠٤٢	١,٨٠٧,٦٥٩	ودائع أسواق المال
٦,١٦٦,٦٥٥	٦,١٠٥,١٨٤	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي (إيضاح ١٢ج)
٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢٠,٨٩٢,٤٧٠	الإجمالي

(١) يشمل مبلغ اتفاقيات إعادة الشراء اتفاقية إعادة الشراء مع البنك المركزي السعودي بمبلغ ٢٤٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء)

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	
١٣,٣٨٥,٧٤٩	١٤,٠١٤,٠٤٥	١٢,٩٧٦,٣٠٠	١٢,٥٠٤,٦٤٨	سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي تتكون مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٢٥,٣٤٠	٢,٨٦٣,٧٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (١)
٦٢٤,٦٦٠	٦٢٤,٦٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٨١٠,٠٦٩	٢,٨١٠,٠٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦,٤٦٠,٠٦٩	٦,٢٩٨,٥٢٣	الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي
(٢٩٣,٤١٤)	(١٩٣,٣٣٩)	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
٦,١٦٦,٦٥٥	٦,١٠٥,١٨٤	الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي

(١) تشمل الودائع من البنك المركزي السعودي المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عمولة مستحقة الدفع قدرها ٣٨,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٢١١,٣٦٠	١٩,٨٩٢,١١٠	ودائع مربحة السلع
٨,٩٣٣,٨٤٧	١٥,٧١١,٥٧٠	الودائع لأجل التقليدية
٢٥,١٤٥,٢٠٧	٣٥,٦٠٣,٦٨٠	ودائع لأجل
٢,١٤٧,٢٤٤	٢,٧٣٩,٣١٩	ودائع ادخار
٢٧,٢٩٢,٤٥١	٣٨,٣٤٢,٩٩٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٣١,٩٥١,٩٦٣	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	ودائع تحت الطلب
٢,٢٤٠,٥٨٣	٣,٤٦٨,٩٥١	ودائع أخرى
٦١,٤٨٤,٩٩٧	٦٩,٥٧٨,٥٢٦	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها ٦٤٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٦٥٠,٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٤٧,٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ٤٨,١ مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، تفاصيلها كالآتي:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٤٨,٠٠٥	١,٥١٣,٣٠٩	تحت الطلب
١,٥٠٤,٦٥٨	٥٢٣,٢٨٢	ادخار
٦,٠٥٢,٦٣١	١١,٩٥١,٣٢٨	لأجل
٧٧,٤٧٢	٧٥,٧٤٦	أخرى
٩,٧٨٢,٧٦٦	١٤,٠٦٣,٦٦٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٤ . مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٤,٧٧٥	٢٤٤,٧٨٦		مصاريف مستحقة
٢٠٤,١٣١	٢٤١,٦٨٨	٤ ا ب	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
٢٤٢,٢٧٨	٢٢٧,٣٠٣		رواتب و منافع موظفين مستحقة
٢٣٦,١٦١	٢١٧,٩١٧		زكاة مستحقة
١٩٣,٧٤٧	٢٠٧,٣٠١	٤ ا ٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣١,٨٩٠	٢٠٢,٦٠١	٤ ا ج	التزامات الإيجار
٢٣٥,٢٦٢	١١٩,٨٩٠	٤ هـ	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٦٩,٦٧٥	٩١,٠٣٩		مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٩,٠٠٠	٤٧,١٦٤	١٨ ا	مخصص الدعاوى القانونية
٦٥,٥٠٨	١٧,٤٠٩		أتعاب ودخل مؤجل
١١٧,٦٥٠	١٤٥,٧٧٧		أخرى
١,٨١٠,٠٧٧	١,٧٦٢,٨٧٥		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٠,٥٥٤	٢٠٤,١٣١	الأرصدة في بداية السنة
(٦,٤٢٣)	٣٧,٥٥٧	مخصص (عكس) خسائر الائتمان
٢٠٤,١٣١	٢٤١,٦٨٨	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٤ أ)

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصومة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,١٨٩	٤٧,٠٠٩	أقل من سنة
٩٨,٧٥٩	٧٨,١١١	من سنة إلى خمس سنوات
١١٣,٤٢١	١٠٥,٩١٨	أكثر من خمس سنوات
٢٥٧,٣٦٩	٢٣١,٠٣٨	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة
١٢٤,٠٨٩	١٢٠,١١١	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
٣٨١,٤٥٨	٣٥١,١٤٩	التزامات عقود الإيجار غير المخصومة
٢٣١,٨٩٠	٢٠٢,٦٠١	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٤ أ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٥. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ١,٠٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي بملايين الريالات السعودية:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠,٠٠٠,٠	١٠٠,٠	المساهمون السعوديين
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠,٠٠٠,٠	١٠٠,٠	

١٦. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٣٧٧ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٦٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حاليًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاح رقم ١٧ يوضح الزيادة المقترحة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

١٧. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٧٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤ ريال سعودي لكل سهم عن عام ٢٠٢٠ إلى ٦٧٥ مليون سهم مؤهل. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢١. تم دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك بعد ذلك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٥٢٥ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٧ ريال سعودي لكل سهم عن عام ٢٠٢١ إلى ٧٥٠ مليون سهم مؤهل. كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بمنح سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم. كانت الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار أسهم المنحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٢٢.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم دفع التوزيعات وتوزيع أسهم المنحة، وارتفع رأس المال وفقًا لذلك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٣ ريال سعودي لكل سهم عن عام ٢٠٢٢ إلى ١,٠٠٠ مليون سهم مؤهل. تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية أخرى قدرها ٤٥٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤٥ ريال سعودي لكل سهم عن عام ٢٠٢٢ إلى ١,٠٠٠ مليون سهم مؤهل.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت هناك ٥٧٠ دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (٢٠٢١: ٤٨٨). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
-	(١,٨٣٦)	المستخدم خلال السنة
٤٩,٠٠٠	٤٧,١٦٤	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٤ أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٨٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٩٤,٢ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالانتماء لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الانتماء التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الانتماء الجزء غير المستخدم من الانتماء الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الانتماء المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتماء، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الانتماء تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتماء محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الانتماء لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالانتماء والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢٢		خلال ٣ أشهر	
		١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر		
٢,٤٩٠,٧٠١	-	٨,١٩٩	١,٠٢٣,٢٩٩	١,٤٥٩,٢٠٣	اعتمادات مستندية
٩,٧٣٣,١٩٣	٣٢,٧٥٨	٢,٩٢٩,٠٢١	٤,٩٢٦,٣١٥	١,٨٤٥,٠٩٩	خطابات ضمان
١,٠٧٨,٢٧٣	-	-	٢١٨,٥٨٢	٨٥٩,٦٩١	قبولات العملاء
١٣,٣٠٢,١٦٧	٣٢,٧٥٨	٢,٩٣٧,٢٢٠	٦,١٦٨,١٩٦	٤,١٦٣,٩٩٣	إجمالي عقود الضمان المالي
٢,٦٧٤,٤٦١	-	٥٥٠,٢٣١	٢,١٢٤,٢٣٠	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٥,٩٧٦,٦٢٨	٣٢,٧٥٨	٣,٤٨٧,٤٥١	٨,٢٩٢,٤٢٦	٤,١٦٣,٩٩٣	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٢٠٢١		خلال ٣ أشهر	
		١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر		
٢,٤٨٢,٥٢٩	-	٧,٥٩٣	٩٥١,٧٨٦	١,٥٢٣,١٥٠	اعتمادات مستندية
٩,٢٦٢,٩٥٧	٢٢,٢٥٢	١,٩٦٠,٧٠٤	٥,٠٥٩,٠٨٣	٢,٢٢٠,٩١٨	خطابات ضمان
٧١٨,١٤٤	-	-	٢٤٦,١١٢	٤٧٢,٠٣٢	قبولات العملاء
١٢,٤٦٣,٦٣٠	٢٢,٢٥٢	١,٩٦٨,٢٩٧	٦,٢٥٦,٩٨١	٤,٢١٦,١٠٠	إجمالي عقود الضمان المالي
٢٥١,٣٠٢	٢٢,٤٤٠	٧٥,٤٢٤	١٥٣,٤٣٨	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٧١٤,٩٣٢	٤٤,٦٩٢	٢,٠٤٣,٧٢١	٦,٤١٠,٤١٩	٤,٢١٦,١٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

في الإيضاح ١٤ ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما مجموعه ٢٤,٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٣,٢ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٧,٢٠١	١,٠٧٥,٣٠٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١١,٨٠٧,٢٧٣	١٣,٧٧٨,٠١٠	شركات
٤٣٧,١٢٤	١,٠٨١,٣٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١٣,٣٣٤	٤١,٩٢٣	أخرى
١٢,٧١٤,٩٣٢	١٥,٩٧٦,٦٢٨	الإجمالي

(د) الزكاة

يوفر الإيضاح ٢٤ معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة.

١٩. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٦٥,٧٠١	٣,٠١٤,٩٣٨	دخل العمولات الخاصة:
٦٣٤,٠٠٠	٩٢٠,٤٧٧	- قروض وسلف
٢٠,٢٩١	١٣١,٩٠٣	- الاستثمارات
٢,٨١٩,٩٩٢	٤,٠٦٧,٣١٨	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		إجمالي دخل العمولات الخاصة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٧,٤٨٨	٧٧٧,٧٠٤	مصاريف العمولات الخاصة:
١٨٥,٤٨٩	٤٣٦,٠٣٧	- ودائع العملاء
١٦,٧٢٥	-	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,١٩٦	١٢,٥٩٧	- قروض لأجل
١٢,٦٩٦	٨,٧٠٠	- التزامات عقود الإيجار
٤٦٧,٥٩٤	١,٢٣٥,٠٣٨	- التزامات تسوية الزكاة
٢,٣٥٢,٣٩٨	٢,٨٣٢,٢٨٠	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
		صافي دخل العمولات الخاصة (١)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

١٩. دخل ومصاريف العمولات الخاصة - (تتمة)

(١) معلومات العمولات الخاصة الإضافية: بلغت العمولة الخاصة المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٧١٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢,٨٧٠,٠ مليون ريال سعودي). بلغت العمولة الخاصة المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٥٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤٩٤,٣ مليون ريال سعودي).

٢٠. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
٢٤٥,٨٨٢	١٦٧,١٢٥	- تداول الأسهم و إدارة الصناديق
١٠٤,٣٣٤	١١٠,٣٣٤	- عمليات تمويل تجاري
١٠,١٤٠	٢٧,٢٩٨	- تمويل شركات وأفراد
١٦٣,٢٣٢	٢٥٥,٤٨٣	- خدمات بنكية أخرى
٥٢٣,٥٨٨	٥٦٠,٢٤٠	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٧٩,٢٨٧	٥١,٠٥٩	- تداول الأسهم وإدارة الأموال
١١٧,٨٧٨	٢١٣,٧١١	- خدمات بنكية أخرى
١٩٧,١٦٥	٢٦٤,٧٧٠	إجمالي مصاريف الأتعاب
٣٢٦,٤٢٣	٢٩٥,٤٧٠	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢١. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	(٣٢٥)	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٤,١٠٦	١١,١١٦	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٤,١٠٦	١٠,٧٩١	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٢. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
٢٠,٦٨٠	-	٢٠,٦٨٠	٣٨,٩٣٥	١٦	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	
١٢,٨٦٠	-	١٢,٨٦٠	٥٠,١٣٣	٨٠	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
١٠,٤٦٠	-	١٠,٤٦٠	٦١,٥٠٤	١١٨	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
٣٧,٤٣٠	-	٣٧,٤٣٠	٢٩١,٧١٠	١,٢٨٨	موظفون آخرون	
١,٨٨٠	-	١,٨٨٠	١٥,٥٦٥	٦٧	موظفون خارجيون	
٨٣,٣١٠	-	٨٣,٣١٠	٤٥٧,٨٤٧	١,٥٦٩	الإجمالي	
			٢٨٩,٣٩٠		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٧٤٧,٢٣٧		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
١٩,٩٠٨	-	١٩,٩٠٨	٣٥,٧٩٥	١٩	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	
١٢,٩٠٠	-	١٢,٩٠٠	٥٢,١٦٢	٩٣	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
٨,٥٨٠	-	٨,٥٨٠	٤٢,٥٣٩	٩١	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
٣١,٩٢٧	-	٣١,٩٢٧	٢٧٢,٧٦١	١,٢٧٧	موظفون آخرون	
٢,٢٩٧	-	٢,٢٩٧	١٨,٤٢٢	٧٨	موظفون خارجيون	
٧٥,٦١٢	-	٧٥,٦١٢	٤٢١,٦٧٩	١,٥٥٨	الإجمالي	
			٢٦٥,٧٠٣		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٦٨٧,٣٨٢		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٢. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وآمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل وأفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص على مدى ثلاث سنوات.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٠,٩ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٢ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٦,٣ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٥٣ مستفيداً (٢٠٢١: ١٠١ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠٢٢، ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٩,٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٣. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد تفعيل شراء وإصدار ٧٤,٩ مليون سهم خزينة. و توزيع ٢٥٠ مليون أسهم المنحة.
(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٠٦١,٦٥٦	١,٥٠٧,٨٥٥	عائد الربح للمساهمين العاديين
(١١٠,٦٩٩)	(١٤٢,٤٧١)	صافي الدخل
٩٥٠,٩٥٧	١,٣٦٥,٣٨٤	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٧٥,٠٠٤	٧٥٠,٠٠٠	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٢٥,٩٠٨	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٨,٨٠٣	-	عدد الأسهم القائمة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	الإصدار المعدل لأسهم الخزينة
٩٥٩,٧١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة
٠,٩٩	١,٣٧	اسهم المنحة المُصدرة خلال عام ٢٠٢٢ (إيضاح ١٧)
		متوسط عدد الأسهم القائمة
		ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تم تعديل متوسط الأسهم القائمة بأثر رجعي لسنة ٢٠٢١ ليعكس تأثير التغييرات في أسهم المنحة المُصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة في عام ٢٠٢١. وتم احتسابها باستخدام معامل تعديل ١,٠٢ وهو نسبة السعر النظري لما قبل الحقوق والبالغ ١٧,٤٩ ريال سعودي للسهم وسعر إغلاق ١٧,٨٨ ريال سعودي للسهم، مباشرة قبل ممارسة الحقوق.

٢٤. الزكاة

(أ) تتلخص مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٣٩,٣٩٣	٢٠٤,١١٠	مخصصات الزكاة
(٣٣,٧٨٢)	-	- المخصص - للفترة الحالية والسابقة
٢٠٥,٦١١	٢٠٤,١١٠	- عكس الزكاة - فترة سابقة (إيضاح ٢٤ب)
		مخصصات الزكاة، صافي

(ب) في إطار برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي، تلقى البنك ودائع طويلة الأجل والتي لا يترتب عليها فائدة من البنك المركزي السعودي. تهدف هذه الودائع إلى التعويض عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي وبرامج الهيئات العامة الأخرى. وفقاً للوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج جميع الالتزامات طويلة الأجل كمصدر أموال للزكاة لحساب مصروف الزكاة. وبناءً عليه، تم احتساب ودفع الزكاة على هذه الودائع طويلة الأجل التي لا يترتب عليها فوائد إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تلقى البنك تأكيداً من الجهات المعنية بعدم إدراج الودائع طويلة الأجل كمصدر أموال

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٤. الزكاة وضريبة الدخل - (تمة)

للزكاة مع الأخذ في الاعتبار الغرض من هذه الودائع. تمت معالجة هذا التأكيد على أنه تغيير في التقدير وقام البنك بعكس الزكاة الإضافية المدفوعة على الودائع طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ج) قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٥. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠، و ٢٠٢١ قيد التنفيذ.

(د) في ١٤ مارس ٢٠١٩، أطلقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً لللائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

(هـ) في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١٢٤ مليون ريال سعودي ١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ ديسمبر ٢٠٢١ و ١ ديسمبر ٢٠٢٢ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٤,٠٧٢	٢٤٨,١٤٤	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(٤,١٨٢)	(١٢,٨٨٢)	ناقصاً: المخصوم
١١٩,٨٩٠	٢٣٥,٢٦٢	صافي التزامات الزكاة المخصومة (إيضاح ١٤)

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المنفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام ٢٠١٨ للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام ٢٠١٨ وتم تسويتها بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٥. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي الملاة المالية العالية والأفراد.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، وإجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٥. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
٢١,٢٩٤,٤٠٩	٤٧,٢٨٨,٧٢٠	٣٦,٧٩١,١١٩	٧١٤,٦٢٥	٢,٩٨١,٧٣٩	١٠٩,٠٧٠,٦١٢	إجمالي الموجودات
٢٤,٧١٤,٦٦٢	١٠,١٨٢,٧١٠	٥٤,٧٩٤,٧٣٥	٧٤,٥٤٢	٢,٥١٤,٢٦٧	٩٢,٢٨٠,٩١٦	إجمالي المطلوبات
٧٦٥,١٥٦	١,٨٧٩,١٥٧	١٩٩,٣٤٢	٤٨,١٦٦	(٥٩,٥٤١)	٢,٨٣٢,٢٨٠	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
٣٦١,٠٢٨	(٨٠٨,١٢٩)	٤٢٤,٦٤٩	-	٢٢,٤٥٢	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,١٢٦,١٨٤	١,٠٧١,٠٢٨	٦٢٣,٩٩١	٤٨,١٦٦	(٣٧,٠٨٩)	٢,٨٣٢,٢٨٠	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٣١,٣٤٦	١١٧,٦٠٤	٢٨,٥٨٩	١٣٧,٠٢٣	(١٩,٠٩٢)	٢٩٥,٤٧٠	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٩١,١٨٢	٧١,٧٤٧	١٣٦,٢٠٦	١,٣٣٦	(١٦٢,٩٢٥)	١٣٧,٥٤٦	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٢٤٨,٧١٢	١,٢٦٠,٣٧٩	٧٨٨,٧٨٦	١٨٦,٥٢٥	(٢١٩,١٠٦)	٣,٢٦٥,٢٩٦	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٤٨,١٣٢	٧٥,٦٠٨	٥٠,٦٥٧	١٠٤,٥٧٥	-	٥٧٨,٩٧٢	مصارييف عمليات مباشرة
٣٤١,٤٥٨	١٧٩,٢٦٦	٣٣٢,٩٢٢	-	-	٨٥٣,٦٤٦	مصارييف عمليات غير مباشرة
١٠٥,٩٢٥	١٠٨,٢٨١	(٢٢,٦٢٨)	(٩)	-	١٩١,٥٦٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٧٩٥,٥١٥	٣٦٣,١٥٥	٣٦٠,٩٥١	١٠٤,٥٦٦	-	١,٦٢٤,١٨٧	إجمالي مصارييف العمليات
٤٥٣,١٩٧	٨٩٧,٢٢٤	٤٢٧,٨٣٥	٨١,٩٥٩	(٢١٩,١٠٦)	١,٦٤١,١٠٩	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٧٠,٨٥٦	-	-	٧٠,٨٥٦	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٤٥٣,١٩٧	٨٩٧,٢٢٤	٤٩٨,٦٩١	٨١,٩٥٩	(٢١٩,١٠٦)	١,٧١١,٩٦٥	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
١٩,٣٧٣,١٧٠	٣٧,٨٥٠,٤٩١	٤٠,٩٩٦,٢٣٠	٦٣١,٢٦٦	٢,٧٦٨,١٤٧	١٠١,٦١٩,٣٠٤	إجمالي الموجودات
٢٣,١٠٤,٨٣٥	٨,٨٧٦,٣٨٠	٥٢,٨٩٩,٢٨٧	٥٧,٠٨٣	٣٨٠,٢٤٤	٨٥,٣١٧,٨٢٩	إجمالي المطلوبات
٧١٢,٩٦٠	١,٢٣٤,٥١١	٣٩١,٨٣٥	٢٦,٣٢٧	(١٣,٢٣٥)	٢,٣٥٢,٣٩٨	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
١٥,٢٩٦	(٥٥٦,٦٤٣)	٥٥٠,٠٥٤	-	(٨,٧٠٧)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٧٢٨,٢٥٦	٦٧٧,٨٦٨	٩٤١,٨٨٩	٢٦,٣٢٧	(٢١,٩٤٢)	٢,٣٥٢,٣٩٨	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤٤,٧٧١	٩٩,٤٧٩	٢٠,٥٥٥	١٧٦,٤٨٦	(١٤,٨٦٨)	٣٢٦,٤٢٣	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧٣,٩٩٠	٦٠,٧٣١	٥١,٥٥٤	٨,١٦٧	(١٢٠,٢١٥)	٧٤,٢٢٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٨٤٧,٠١٧	٨٢٨,٠٧٨	١,٠١٣,٩٩٨	٢١٠,٩٨٠	(١٥٧,٠٢٥)	٢,٧٥٣,٠٤٨	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٤٢,٢٢٣	٧٥,٤٠١	٣٧,٥٧٤	٩٩,٦٧٤	-	٥٥٤,٨٧٢	مصارييف عمليات مباشرة
٢٨٥,٨٦٠	١٥٠,٠٧٧	٢٧٨,٧١٤	-	-	٧١٤,٦٥١	مصارييف عمليات غير مباشرة
١٣٨,١٥٢	١٦٤,٣٦٥	٢٣٠	(١٨١)	(٣١,٥٠٠)	٢٧١,٠٦٦	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٧٦٦,٢٣٥	٣٨٩,٨٤٣	٣١٦,٥١٨	٩٩,٤٩٣	(٣١,٥٠٠)	١,٥٤٠,٥٨٩	إجمالي مصارييف العمليات
٨٠,٧٨٢	٤٤٨,٢٣٥	٦٩٧,٤٨٠	١١١,٤٨٧	(١٢٥,٥٢٥)	١,٢١٢,٤٥٩	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٥٤,٨٠٨	-	-	٥٤,٨٠٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٨٠,٧٨٢	٤٤٨,٢٣٥	٧٥٢,٢٨٨	١١١,٤٨٧	(١٢٥,٥٢٥)	١,٢٦٧,٢٦٧	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٥. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٩,٨٠٩,٩٢٣	٤٧,٢٨٨,٦٦٥	٣٥,٦٨٧,٣٨٥	٥٦٩,٢٨٥	١٠٤,٥٧٠,٥٨٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧٧٢,٦١٦	٩,٥٢٨,١٦٦	٧٤٧,٨٣٣	-	١١,٠٤٨,٦١٥
المشتقات	-	-	١,٣٦٤,٦٠١	-	١,٣٦٤,٦٠١
الإجمالي	٢٠,٥٨٢,٥٣٩	٥٦,٨١٦,٨٣١	٣٧,٧٩٩,٨١٩	٥٦٩,٢٨٥	١١٦,٩٨٣,٧٩٨

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٧,٩٢٠,٦١٠	٣٧,٨٥٠,٣٣١	٣٩,٦٠٠,٦٦٠	٥٥١,٩٨٩	٩٧,٤٠٣,٣٢٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,٣٥٧,٠٢٠	٦,٣٢٧,٦٤٥	٣٨,٧١٦	-	٩,٧٢٣,٣٨١
المشتقات	-	-	٧٧٩,٤٩٩	-	٧٧٩,٤٩٩
الإجمالي	٢١,٢٧٧,٦٣٠	٤٤,١٧٧,٩٧٦	٤٠,٤١٨,٨٧٥	٥٥١,٩٨٩	١٠٧,٩٠٦,٢٠٣

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاستخدام، صافي الموجودات غير الملموسة، صافي والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٦. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الموجودات						
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	٧٢١,١٨٩	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	٥,٦٨٠,٠٦٩	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	٢٦٤,١٠٨	٢٦٨,٦٥٢	٥٤١,٧٧٨	٣١,٥٩٦	٢,١٠٧
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	١٩٦,٤٦٠	-	-	-
استثمارات:						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠,٠٣٤	-	-	٣,٧٠١	-	-
مقتناة بالتكلفة المضافة	٢,٢٥٣,٤٩٨	١,٤٧٣,٥٠٦	٧٠٥,٤٠٢	١,٧٩١,٤٣٦	-	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٧,٠٦٠,٣٠٥	٣,٥٧٨,١٣٥	٥٨٠,٩٠٢	٥١٥,٨٥٨	٢٠٧,١٨٢	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٧٢,٨٥٥	٥٧,٤٧٦	٦٢,١١٤	-	-	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	٤٦٣,١٨٢	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	٩٩,١٩١	-	-	-	-
هوامش السيولة التقديرية للملحق وإمير	-	-	(١٤١,٨١٥)	-	-	-
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	٥٢,٩٣٣,٥٧٣	-	-	-	-	-
جاري مدين	٥,٣٢٤,٢٥٩	-	-	-	-	-
شخصية	١٠,٦٢٥,٣٦٦	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٩٢٢,٩٨٥	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	٤٥١,٩٨١	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	١,٢١٢,٣٧٤	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي	٤٢٨,٣٤٢	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥٧٢,٨١١	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٨,٣٦٩,٦٤١	٥,٤٧٢,٤١٦	٢,١٣٤,٨٩٧	٢,٨٥٢,٧٧٣	٢٣٨,٧٧٨	٢,١٠٧
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	-	١,٩٢٢	٥٣٥	١٠٢	٧٦٨	٣,٣٢٧
اتفاقيات إعادة الشراء	٢٤٦,٨٠٢	٥,٥٨٠,٦٨٤	٧,١٤٨,٨١٤	-	-	-
ودائع أسواق المال	١,٢١٨,٧٩٨	٥٨٨,٨٦١	-	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	٦,١٠٥,١٨٤	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:						
ودائع لأجل	٣٥,٦٠٣,٦٨٠	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	٢,٧٣٩,٣١٩	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	٣,٤٦٨,٩٥١	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	٢٩٧,٥١٦	-	-	-
هوامش السيولة التقديرية للملحق وإمير	-	-	(٢٥٠,٤٧١)	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٧٦٢,٨٧٥	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٨,٩١٢,١٨٥	٦,١٧١,٤٦٧	٧,١٩٦,٣٩٤	١٠٢	٧٦٨	٩٢,٢٨٠,٩١٦
التعهدات والالتزامات المحتملة:						
اعتمادات مستندية	١,٨٥٧,٤٣٢	٦٣٣,٢٦٩	-	-	-	-
خطابات ضمان	٩,٢٨٧,٣٧٥	٢٣١,١٩٩	٢٠٦,٥١٠	٢,٠٤٢	٦,٠٦٧	-
قبولات الصلاء	١,٠٧٨,٢٧٣	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٢,٦٧٤,٤٦١	-	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	١,٥٤٢,٧٦٠	٥٢٥,٩٨٥	-	-	-	-
خطابات ضمان	٧,٧١٣,٩٧٨	١٩٢,٠٣١	١٧١,٥٢٥	١,٦٩٦	٥,٠٣٩	-
قبولات الصلاء	٨٩٥,٦٠١	-	-	-	-	-
المشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٥١,٠٩٩	٤٥٢,١٢٩	١٢٧,٩٤٢	-	-	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	٥٣٤,٢٤٠	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	٩٩,١٩١	-	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٦. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي نقد في الصندوق	٧٥٤,٢٩١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,١٧٨,٦٥٧	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	١٤٥,٥٢٥	٣٤٤,٠٨٠	١,٧٩٤,٩٣٠	٧,٥٥٠	٦٣,٦٩٣
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
استثمارات:						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٨,٤٧٤	٩,٤٥٩	-	٤,٧٢٣	-	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢١,٣١١,٥٣٠	٥,٤١٦,٨٠٧	١,١١٩,٠٣٢	٥٩٨,٦٢٩	-	٢٥٣,٠٩٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢٠١,٧٩٢	١٠٥,٣٤٤	٢٥,٩٥٦	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-
هوامش السيولة التقديرية للملحق وإمبير	(٥,٤٩٠)	١٦١,٧٨٧	١٠,٩٨٠	-	-	-
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	٤٢,٤١١,١٨٩	-	-	-	-	-
جاري مدين	٥,٤٠٦,٦٨٠	-	-	-	-	-
شخصية	٩,٩٨٠,٤٨٢	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٨٨٣,٧٠٠	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	٤٥١,٩٨١	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	٩٩٩,٥٤٨	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي	٣٦٩,٢٧٩	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢٣١,٩٩٧	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩١,٣٩٤,١١٠	٦,٠٠٢,٥٢٤	١,٥٠٠,٠٤٨	٢,٣٩٨,٢٨٢	٧,٥٥٠	٣١٦,٧٩٠
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	٢,٥١١	٥٣٥	-	-	٤,١١٦
حسابات جارية	-	٥,٩٣٩,٢٥٢	٧,٤٤٦,٤٩٧	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	١,٠٠٢,٩٩١	٤٤٣,٢٢٩	٧٨٦,٨٢٢	-	-	-
ودائع أسواق المال	٦,١٦٦,٦٥٥	-	-	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	٢٥,١٤٥,٢٠٧	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	٢,١٤٧,٢٤٤	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٣١,٩٥١,٩٦٣	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	٢,٢٤٠,٥٨٣	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٢٧,١٤٠	٩٣,٩٨٤	١٠٩,٨٤٩	-	-	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	٦٨٦,٣٠٠	-	-	-
هوامش السيولة التقديرية للملحق وإمبير	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٨١٠,٠٧٧	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٠,٥٩١,٨٦٠	٦,٤٧٨,٩٧٦	٨,٢٤٢,٨٧٧	-	٤,١١٦	-
التعهدات والالتزامات المحتملة:						
اعتمادات مستندية	٢,٣٩٩,٥٠٩	٨٣,٠٢٠	-	-	-	-
خطابات ضمان	٨,٩١٧,٧٦٩	٥٤,٥٦٣	١٤,٧٩٩	١٠,٦٣٦	-	٢٦٥,١٩٠
قيولات العملاء	٧١٦,٦٥٧	١,٤٨٧	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٢٥١,٣٠٢	-	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القسوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٣٥١,٣٠٨	٨١,٣٥٣	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٦,٣٢٧,٦٤٥	٣٨,٧١٦	١٠,٥٠١	٧,٥٤٧	-	١٨٨,١٦٧
خطابات ضمان	٧١٦,٦٥٧	١,٤٨٧	-	-	-	-
قيولات العملاء	٢٥١,٣٠٢	-	-	-	-	-
المشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٣٩,٨٤٩	٦٨,٠٨٤	١٦٦,٨٤١	-	-	-
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٨٩,٩٧٦	٤٣,٨٠٤	١٠٧,٣٤٣	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٦. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		
٢٠٢١ بالآلاف	٢٠٢٢ بالآلاف	٢٠٢١ بالآلاف	٢٠٢٢ بالآلاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
١,٨١٤,١٧٧	١,٦٧٤,٢٦٤	٩٩٧,٤٦١	٩٩٨,٦٢٦	المملكة العربية السعودية
				تجارية وجاري مدين
١٤٨,٤٣٨	١٣٠,٦٠٥	١١١,١٣٦	١٠٨,٧٢٨	شخصية
١,٩٦٢,٦١٥	١,٨٠٤,٨٦٩	١,١٠٨,٥٩٧	١,١٠٧,٣٥٤	

٢٧. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٨-٢٠٢٢) (٢٠٢١: ٢٠١٧-٢٠٢١). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢١ والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

٢٠٢٢ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	في نقاط الأساس			
٣١٧,٤٢٩+/٣٧١,٤٥٨-	٨,٥٥٥+/١٠,٠١١-	٢٨٨,٨٩٢+/٣٣٨,٠٦٤-	١٩,٩٨٢+/٢٣,٣٨٣-	-	٢٣٠,٦٤٤+/٢٦٩,٩٠٣-	٢٣٥-/٢٧٥+	سايبور	
٢,٦٩١,٧١٨+/٢,٩٢٥,٤٩٠-	١,٩٦٣,٤٧١+/٢,١٣٦,٨٦٥-	٦٦٩,٧٢٤+/٧٢٨,٠٥٧-	٥٨,٠١٦+/٦٠,٠٤٣-	٥٠٧+/٥٢٥-	٣٩٠,٩٧٨+/٤٠٤,٦٣٦-	٢٢٩-/٢٣٧+	ليبور	
-	-	-	-	-	١٦+/٣١-	٩٥-/١٨٥+	يوروبر	
٢٠٢١ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية					٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	في نقاط الأساس			
٤٤,١٠٠+/١٦,٩٦٢-	١٨١+/٧٠-	٤٣,٩١٩+/١٦,٨٩٢-	-	-	٢١٩,١٨٦+/٨٤,٣٠٣-	١١٧-/٤٥+	سايبور	
٤١٩,٦٤٦+/٣٧١,٢٢٧-	٢٩٠,١٦٥+/٢٥٦,٦٨٤-	١٢٧,٧٥٥+/١١٣,٠١٧-	١,٤٤٥+/١,٢٧٨-	٢٨١+/٢٤٨-	٨٨,٦٧٨+/٧٨,٤٤٦-	٧٨-/٦٩+	ليبور	
-	-	-	-	-	٥٩-/٢,٤٠٤+	٤-/١٦٤+	يوروبر	

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العمولات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفةً حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
٧٢١,١٨٩	٧٢١,١٨٩	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
٥,٦٨٠,٠٦٩	٣,٤٠٤,٠٦٩	-	-	-	٢,٢٧٦,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
١,١٠٨,٢٤١	١,١٠٨,٢٤١	-	-	-	-
حسابات جارية					
١٩٦,٤٦٠	-	-	-	-	١٩٦,٤٦٠
إيداعات أسواق المال					
استثمارات، صافي:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
١٣,٧٣٥	١٣,٧٣٥	-	-	-	-
مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي					
٦,٢٢٣,٨٤٢	-	٤,١٥٣,٨٢٤	١,٨٥٨,٥٧٨	١٥١,٣٤٨	٦٠,٠٩٢
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٢١,٩٤٢,٣٨٢	١٧٦,٦١٣	١٣,٢٣٤,٩٣٥	٥,٥٧٣,٩٦٦	١,٦٣١,٨٢٣	١,٣٢٥,٠٤٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٢٩٢,٤٤٥	٢٩٢,٤٤٥	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
٤٦٣,١٨٢	٤٦٣,١٨٢	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
٩٩,١٩١	٩٩,١٩١	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
(١٤١,٨١٥)	(١٤١,٨١٥)	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي:					
تجارية وأخرى					
٥٢,٩٣٣,٥٧٣	-	٢٣٧,٠٩٠	٢,٨٢٢,٣٣٠	٢٥,٩٨١,٩٢٩	٢٣,٨٩٢,٢٢٤
جاري مدين					
٥,٣٢٤,٢٥٩	-	-	-	-	٥,٣٢٤,٢٥٩
شخصية					
١٠,٦٢٥,٣٦٦	-	٢,٠٦٣,٦٨٨	٥,١٨٣,٨٦٣	١,٣٣٢,٥٨٠	٢,٠٤٥,٢٣٥
استثمارات في شركات زميلة					
٩٢٢,٩٨٥	٩٢٢,٩٨٥	-	-	-	-
عقارات أخرى					
٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي					
١,٢١٢,٣٧٤	١,٢١٢,٣٧٤	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي					
٤٢٨,٣٤٢	٤٢٨,٣٤٢	-	-	-	-
موجودات أخرى، صافي					
٥٧٢,٨١١	٥٧٢,٨١١	-	-	-	-
١٠٩,٠٧٠,٦١٢	٩,٧٢٥,٣٤٣	١٩,٦٨٩,٥٣٧	١٥,٤٣٨,٧٣٧	٢٩,٠٩٧,٦٨٠	٣٥,١١٩,٣١٥
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية					
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء					
١٢,٩٧٦,٣٠٠	-	-	-	٣,٠٤٧,٠١٩	٩,٩٢٩,٢٨١
ودائع أسواق المال					
١,٨٠٧,٦٥٩	-	-	-	-	١,٨٠٧,٦٥٩
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
٦,١٠٥,١٨٤	-	-	٣,٣٤٨,٤٧٠	٢,٣١٩,٢٨٠	٤٣٧,٤٣٤
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
٣٥,٦٠٣,٦٨٠	-	-	١٧,٨١٠	٨,٣٥١,٩٦٣	٢٧,٢٣٣,٩٠٧
ودائع انخار					
٢,٧٣٩,٣١٩	-	-	-	-	٢,٧٣٩,٣١٩
ودائع تحت الطلب					
٢٧,٧٦٦,٥٧٦	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	-	-	-	-
ودائع أخرى					
٣,٤٦٨,٩٥١	٣,٤٦٨,٩٥١	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٢٩٧,٥١٦	٢٩٧,٥١٦	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
(٢٥٠,٤٧١)	(٢٥٠,٤٧١)	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
١,٧٦٢,٨٧٥	١,٧٦٢,٨٧٥	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
١٦,٧٨٩,٦٩٦	١٦,٧٨٩,٦٩٦	-	-	-	-
١٠٩,٠٧٠,٦١٢	٤٩,٨٣٨,٤٧٠	-	٣,٣٦٦,٢٨٠	١٣,٧١٨,٢٦٢	٤٢,١٤٧,٦٠٠
الإجمالي					
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(٤٠,١١٣,١٢٧)	١٩,٦٨٩,٥٣٧	١٢,٠٧٢,٤٥٧	١٥,٣٧٩,٤١٨	(٧,٠٢٨,٢٨٥)
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(٤,١٧٧,٢٢٨)	(٤,٥٢٢,٩١٩)	(٣٧٥,٩٧٠)	٩,٠٧٦,١١٧
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	(٤٠,١١٣,١٢٧)	١٥,٥١٢,٣٠٩	٧,٥٤٩,٥٣٨	١٥,٠٠٣,٤٤٨	٢,٠٤٧,٨٣٢
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
-	-	٤٠,١١٣,١٢٧	٢٤,٦٠٠,٨١٨	١٧,٠٥١,٢٨٠	٢,٠٤٧,٨٣٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
٧٥٤,٢٩١	٧٥٤,٢٩١	-	-	-	-
٥,١٧٨,٦٥٧	٢,٨٨٨,٦٥٧	-	-	-	٢,٢٩٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
٢,٣٥٥,٧٧٨	٢,٣٥٥,٧٧٨	-	-	-	-
٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٩٠,٠٠٠
حسابات جارية					
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
١٤٢,٦٥٦	١٤٢,٦٥٦	-	-	-	-
٢٨,٦٩٩,٠٩٥	٣٥٦,٠٢٣	١٦,٨٣٥,٧٦٧	٧,٨٨٦,٥٧٩	٢,٢١٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٧٨٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٣٣٣,٠٩٢	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-	-
١٦٣,٦٠٢	١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-
١٦٧,٢٧٧	١٦٧,٢٧٧	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
تجارية وأخرى					
٤٢,٤١١,١٨٩	-	١,٤٩٧,٢٨٣	٤,٩٩٠,٢٨٤	١١,٤٣٥,٨٤٤	٢٤,٤٨٧,٧٧٨
٥,٤٠٦,٦٨٠	-	-	-	-	٥,٤٠٦,٦٨٠
٩,٩٨٠,٤٨٢	-	٢,١٥٠,٠٦٥	٤,٨٢٢,٩٤٦	١,٢٨٧,٧٣٦	١,٧١٩,٧٣٥
٨٨٣,٧٠٠	٨٨٣,٧٠٠	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
عقارات أخرى					
٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١	-	-	-	-
٩٩٩,٥٤٨	٩٩٩,٥٤٨	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
٣٦٩,٢٧٩	٣٦٩,٢٧٩	-	-	-	-
٢٣١,٩٩٧	٢٣١,٩٩٧	-	-	-	-
١٠١,٦١٩,٣٠٤	١٠,٠٩٧,٨٨١	٢٠,٤٨٣,١١٥	١٧,٦٩٩,٨٠٩	١٤,٩٣٨,٥١٨	٣٨,٣٩٩,٩٨١
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية					
٧,١٦٢	٧,١٦٢	-	-	-	-
١٣,٣٨٥,٧٤٩	-	-	-	٣,٧٣٣,٩٢٢	٩,٦٥١,٨٢٧
٢,٢٣٣,٠٤٢	-	-	-	١,٠٤٦,٦٣٦	١,١٨٦,٤٠٦
٦,١٦٦,٦٥٥	-	-	٣,٦٦٦,٦٥٥	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
٢٥,١٤٥,٢٠٧	-	-	١٦,٥٥٤	٥,٠٢٤,٢٤٨	٢٠,١٠٤,٤٠٥
٢,١٤٧,٢٤٤	-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤
ودائع ادخار					
٣١,٩٥١,٩٦٣	٣١,٩٥١,٩٦٣	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
٢,٢٤٠,٥٨٣	٢,٢٤٠,٥٨٣	-	-	-	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٣٣٠,٩٧٣	٣٣٠,٩٧٣	-	-	-	-
٦٨٦,٣٠٠	٦٨٦,٣٠٠	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
(٧٨٧,١٢٦)	(٧٨٧,١٢٦)	-	-	-	-
١,٨١٠,٠٧٧	١,٨١٠,٠٧٧	-	-	-	-
١٦,٣٠١,٤٧٥	١٦,٣٠١,٤٧٥	-	-	-	-
١٠١,٦١٩,٣٠٤	٥٢,٥٤١,٤٠٧	-	٣,٦٨٣,٢٠٩	٩,٨٠٤,٨٠٦	٣٥,٥٨٩,٨٨٢
الإجمالي					
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(٤٢,٤٤٣,٥٢٦)	٢٠,٤٨٣,١١٥	١٤,٠١٦,٦٠٠	٥,١٣٣,٧١٢	٢,٨١٠,٠٩٩
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(٥,١٢٨,٥٤٣)	(٤,٩٤١,٥٨٠)	(١,٨٥٨,٧٢٥)	١١,٩٢٨,٨٤٨
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	(٤٢,٤٤٣,٥٢٦)	١٥,٣٥٤,٥٧٢	٩,٠٧٥,٠٢٠	٣,٢٧٤,٩٨٧	١٤,٧٣٨,٩٤٧
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
-	-	٤٢,٤٤٣,٥٢٦	٢٧,٠٨٨,٩٥٤	١٨,٠١٣,٩٣٤	١٤,٧٣٨,٩٤٧

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدر في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٨ - ٢٠٢٢) (٢٠٢١: ٢٠١٧ - ٢٠٢١). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٠٨٤-/٢,٤٨٤+	٠,٢٦-/٠,٣١+	دولار أمريكي
٣,٠٩٠+/٦,٧٠٧-	٨,٥٦-/١٨,٥٨+	يورو
٢٨٢-/٣٣٢+	١٣,٤٣-/١٥,٨٢+	جنيه استرليني
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٦٦-/٣,٣٢٥+	٠,١٦-/٠,٤٢+	دولار أمريكي
٣٦٠-/١٧١+	١٢,٠٣-/٥,٧٠+	يورو
٢٩٣-/٧٥+	١٦,٣٠-/٤,٢١+	جنيه استرليني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
دائن / (مدين)	دائن / (مدين)	
٨٠١,٦٠٠	٧٩١,٧٠٠	دولار أمريكي
(٣٦,١٠٠)	٣,٠٠٠	يورو
٢,١٠٠	١,٨٠٠	جنيه استرليني
٦٠٠	٧٠٠	ين ياباني
٣١,٢٠٠	٤٧,٣٠٠	درهم إماراتي
٧٠,٦٠٠	٢٥,٧٣٠	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والصناديق المشتركة والأوراق المالية الأخرى في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمارٍ على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، ويوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٨ - ٢٠٢٢) (٢٠٢١: ٢٠١٧ - ٢٠٢١). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠٢١			٢٠٢٢		
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية
تداول	٥٠,٤٦-%/١٤,٨٧+	٥١,١٥٩-/١٥,٦٨٣+	٨٦,٧٨١-/٢٥,٥٧٨+	-	-
غير مدرجة	٥٠,٠٠-%/٥,٠٠+	١,٢٤٤-/١,٢٤٤+	٩١٩-/٩١٩+	٥٠,٠٠-%/٥,٠٠+	١,٩٠٨-/١,٩٠٨+

٢٨. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠٢١: ٧%) من متوسط الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠٢١: ٤%) من متوسط ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

مراقبة الإنذار المبكر لتنبية الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصاً واضحاً للأدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق محدد / عند	بدون تاريخ	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصندوق	-	-	-	-	٧٢١,١٨٩	٧٢١,١٨٩	٧٢١,١٨٩
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢,٢٧٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٤٠٤,٠٦٩	٣,٤٠٤,٠٦٩	٥,٦٨٠,٠٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: حسابات جارية	-	-	-	-	١,١٠٨,٢٤١	١,١٠٨,٢٤١	١,١٠٨,٢٤١
إيداعات أسواق المال	١٩٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	١٩٦,٤٦٠
استثمارات، صافي:							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	١٥١,٣٤٨	١,٨٥٨,٥٧٨	-	-	-	١٣,٧٣٥
مقتناة بالتكلفة المضافة، صافي	-	-	-	٤,٢١٣,٩١٦	-	-	٦,٢٢٣,٨٤٢
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٣٤,٢٣٠	١,٢٧٩,٢٥٧	٦,٢٩٣,٦٠٢	١٣,٧٥٨,٦٨٠	١٧٦,٦١٣	١٧٦,٦١٣	٢١,٩٤٢,٣٨٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	٢٩٢,٤٤٥	-	-	-	-	٢٩٢,٤٤٥
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٤٦٣,١٨٢	-	-	-	-	٤٦٣,١٨٢
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	٩٩,١٩١	٩٩,١٩١	٩٩,١٩١
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	(١٤١,٨١٥)	-	-	-	-	(١٤١,٨١٥)
قروض وسلف، صافي:							
تجارية وأخرى	١٥,٠٧١,٩٠٨	١٦,٣٢٥,٩٣٨	١٦,٥٦٧,٣٤٣	٤,٩٦٨,٣٨٤	-	-	٥٢,٩٣٣,٥٧٣
جاري مدين	٥,٣٢٤,٢٥٩	-	-	-	-	-	٥,٣٢٤,٢٥٩
شخصية	٢,٠٤٦,٨٠٣	١,٣٤٢,٩١٢	٥,١٩٥,١٩٩	٢,٠٤٠,٤٥٢	-	-	١٠,٦٢٥,٣٦٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٩٢٢,٩٨٥	٩٢٢,٩٨٥	٩٢٢,٩٨٥
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	-	-	-	-	١,٢١٢,٣٧٤	١,٢١٢,٣٧٤	١,٢١٢,٣٧٤
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	٤٢٨,٣٤٢	٤٢٨,٣٤٢	٤٢٨,٣٤٢
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	٥٧٢,٨١١	٥٧٢,٨١١	٥٧٢,٨١١
الإجمالي	٢٥,٣٤٩,٦٦٠	١٩,٧١٣,٢٦٧	٢٩,٩١٤,٧٢٢	٢٤,٩٨١,٤٣٢	٩,١١١,٥٣١	٩,١١١,٥٣١	١٠٩,٠٧٠,٦١٢
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:							
حسابات جارية	-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
اتفاقيات إعادة الشراء	٩,٩٢٩,٢٨١	٣,٠٤٧,٠١٩	-	-	-	-	١٢,٩٧٦,٣٠٠
ودائع أسواق المال	١,٨٠٧,٦٥٩	-	-	-	-	-	١,٨٠٧,٦٥٩
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	٤٣٧,٤٣٤	٢,٣١٩,٢٨٠	٣,٣٤٨,٤٧٠	-	-	-	٦,١٠٥,١٨٤
ودائع الصلاء:							
ودائع لأجل	٢٥,٦٣٣,٨٩٦	٨,٨٥١,٩٢٥	١,١١٧,٨٥٩	-	-	-	٣٥,٦٠٣,٦٨٠
ودائع ادخار	-	-	-	-	٢,٧٣٩,٣١٩	٢,٧٣٩,٣١٩	٢,٧٣٩,٣١٩
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	٢٧,٧٦٦,٥٧٦
ودائع أخرى	-	-	-	-	٣,٤٦٨,٩٥١	٣,٤٦٨,٩٥١	٣,٤٦٨,٩٥١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	٢٩٧,٥١٦	-	-	-	-	٢٩٧,٥١٦
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	(٢٥٠,٤٧١)	-	-	-	-	(٢٥٠,٤٧١)
مطلوبات أخرى	١,٦٣٨,٨٠٣	١٢٤,٠٧٢	-	-	-	-	١,٧٦٢,٨٧٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٦,٧٨٩,٦٩٦	١٦,٧٨٩,٦٩٦	١٦,٧٨٩,٦٩٦
الإجمالي	٣٩,٤٤٧,٠٧٣	١٤,٣٨٩,٣٤١	٤,٤٦٦,٣٢٩	٢٤,٩٨١,٤٣٢	٥٠,٧٦٧,٨٦٩	٥٠,٧٦٧,٨٦٩	١٠٩,٠٧٠,٦١٢
التعهدات والالتزامات المحتملة							
المشتقات - القيمة الاسمية	٤,١٦٣,٩٩٣	٨,٢٩٢,٤٢٦	٣,٤٨٧,٤٥١	٣٢,٧٥٨	-	-	١٥,٩٧٦,٦٢٨
	٤,٩٠٤,٤٩٧	١,١٨٦,٩٤٠	١٣,٧٨٢,٥٦٠	٩,٧٥١,٦٢٠	-	-	٢٩,٦٢٥,٦١٧

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					
٣ خلال أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
-	-	-	-	٧٥٤,٢٩١	٧٥٤,٢٩١
نقد في الصندوق					
٢,٢٩٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٨٨,٦٥٧	٥,١٧٨,٦٥٧
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	٢,٣٥٥,٧٧٨	٢,٣٥٥,٧٧٨
حسابات جارية					
٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٩٠,٠٠٠
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
٧٢٢,٦٧٦	٢,٠٨٠,٥٥١	٨,٣٧٩,٧١٠	١٧,١٦٠,١٣٥	٣٥٦,٠٢٣	٢٨,٦٩٩,٠٩٥
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-	٣٣٣,٠٩٢
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢	١٦٣,٦٠٢
خيار بيع شركة زميلة					
-	١٦٧,٢٧٧	-	-	-	١٦٧,٢٧٧
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
١١,٥٥٩,٧٣٧	١٤,١٧٤,١٧٨	١٠,١٣١,٨٧٨	٦,٥٤٥,٣٩٦	-	٤٢,٤١١,١٨٩
تجارية وأخرى					
٥,٤٠٦,٦٨٠	-	-	-	-	٥,٤٠٦,٦٨٠
جاري مدين					
١,٧١٤,٥٧٨	١,٢٩٦,٨٦١	٤,٨٣٣,٨٥٩	٢,١٣٥,١٨٤	-	٩,٩٨٠,٤٨٢
شخصية					
-	-	-	-	٨٨٣,٧٠٠	٨٨٣,٧٠٠
استثمارات في شركات زميلة					
-	-	-	-	٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١
عقارات أخرى					
-	-	-	-	٩٩٩,٥٤٨	٩٩٩,٥٤٨
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي					
-	-	-	-	٣٦٩,٢٧٩	٣٦٩,٢٧٩
موجودات غير ملموسة، صافي					
-	-	-	-	٢٣١,٩٩٧	٢٣١,٩٩٧
موجودات أخرى، صافي					
٢٤,٧٨٣,٦٧١	١٨,٠٥١,٩٥٩	٢٣,٣٤٥,٤٤٧	٢٥,٨٤٠,٧١٥	٩,٥٩٧,٥١٢	١٠١,٦١٩,٣٠٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية					
٩,٦٥١,٨٢٧	٣,٧٣٣,٩٢٢	-	-	٧,١٦٢	١٣,٣٨٥,٧٤٩
اتفاقيات إعادة الشراء					
١,١٨٦,٤٠٦	١,٠٤٦,٦٣٦	-	-	-	٢,٢٣٣,٠٤٢
ودائع أسواق المال					
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٦٦,٦٥٥	-	-	٦,١٦٦,٦٥٥
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
١٧,٥٠٤,٣٩١	٥,٠٢٤,٢٠٩	٢,٦١٦,٦٠٧	-	-	٢٥,١٤٥,٢٠٧
ودائع ادخار					
-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤	٢,١٤٧,٢٤٤
ودائع تحت الطلب					
-	-	-	-	٣١,٩٥١,٩٦٣	٣١,٩٥١,٩٦٣
ودائع أخرى					
-	-	-	-	٢,٢٤٠,٥٨٣	٢,٢٤٠,٥٨٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
-	٣٣٠,٩٧٣	-	-	-	٣٣٠,٩٧٣
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	٦٨٦,٣٠٠	-	-	-	٦٨٦,٣٠٠
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
-	-	-	-	-	(٧٨٧,١٢٦)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
١,٣٣٨,٦٥٤	٣٤٧,٣٥١	١٢٤,٠٧٢	-	-	١,٨١٠,٠٧٧
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	١٦,٣٠١,٤٧٥	١٦,٣٠١,٤٧٥
إجمالي حقوق المساهمين					
٣٢,١٨١,٢٧٨	١٠,٣٨٢,٢٦٥	٦,٤٠٧,٣٣٤	-	٥٢,٦٤٨,٤٢٧	١٠١,٦١٩,٣٠٤
الإجمالي					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
٤,٢١٦,١٠٠	٦,٤١٠,٤١٩	٢,٠٤٣,٧٢١	٤٤,٦٩٢	-	١٢,٧١٤,٩٣٢
المشتقات - القيمة الاسمية					
٢,٠٣٦,٠٢٨	٣,٨٥٥,٧٨٥	١٣,٧٤٣,٤٣٢	١١,٣١٣,٩٧٠	-	٣٠,٩٤٩,٢١٥

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٨ ج(١).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية					
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي	محدد/ عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق			
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
					حسابات جارية
١٢,٩٨٤,٣١٧	-	-	٣,٠٥١,٤٣٧	٩,٩٣٢,٨٨٠	اتفاقيات إعادة الشراء
١,٨١١,٩٠٧	-	-	-	١,٨١١,٩٠٧	ودائع أسواق المال
٦,٣٢٥,٧٧٥	-	٣,٤٣٤,٧٢٩	٢,٣٦٥,٧٠٦	٥٢٥,٣٤٠	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
					ودائع العملاء
٣٥,٧٢٩,٣٨٨	-	١,١٧٤,٠٤١	٨,٨٩٣,٢٥٦	٢٥,٦٦٢,٠٩١	ودائع لأجل
٢,٧٣٩,٣١٩	٢,٧٣٩,٣١٩	-	-	-	ودائع ادخار
٢٧,٧٦٦,٥٧٦	٢٧,٧٦٦,٥٧٦	-	-	-	ودائع تحت الطلب
٣,٤٦٨,٩٥٣	٣,٤٦٨,٩٥٣	-	-	-	ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
٢٩٧,٥١٦	-	-	٢٩٧,٥١٦	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
(٢٥٠,٤٧١)	-	-	(٢٥٠,٤٧١)	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٩٠,٨٧٦,٦٠٧	٣٣,٩٧٨,١٧٥	٤,٦٠٨,٧٧٠	١٤,٣٥٧,٤٤٤	٣٧,٩٣٢,٢١٨	الإجمالي
٢,٧٥٨,٥٤٩	-	٨٥٨,١٤٣	٣٩٧,٣٢٩	١٠٦,٧٩٦	المشتقات
٩٣,٦٣٥,١٥٦	٣٣,٩٧٨,١٧٥	٨٥٨,١٤٣	١٤,٧٥٤,٧٧٣	٣٨,٠٣٩,٠١٤	الإجمالي

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي	محدد/ عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق			
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
					حسابات جارية
١٣,٣٩٤,٦٦٢	-	-	٣,٧٣٩,٣٢٦	٩,٦٥٥,٣٢٦	اتفاقيات إعادة الشراء
٢,٢٤٥,٦٦٨	-	-	١,٠٥٦,٤٧٤	١,١٨٩,١٩٤	ودائع أسواق المال
٦,٤٦٠,٠٦٩	-	٣,٩٦٠,٠٦٩	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
					ودائع العملاء
٢٥,٣٢٢,٣٩٧	-	٢,٧٤٨,٨٣١	٥,٠٥٠,٧١٤	١٧,٥٢٢,٨٥٢	ودائع لأجل
٢,١٤٧,٢٤٤	٢,١٤٧,٢٤٤	-	-	-	ودائع ادخار
٣١,٩٥١,٩٦٣	٣١,٩٥١,٩٦٣	-	-	-	ودائع تحت الطلب
٢,٢٧٠,٤٦٨	٢,٢٧٠,٤٦٨	-	-	-	ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
٣٣٠,٩٧٣	-	-	٣٣٠,٩٧٣	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
٦٨٦,٣٠٠	-	-	٦٨٦,٣٠٠	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(٧٨٧,١٢٦)	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٨٤,٠٢٩,٧٨٠	٣٦,٣٧٦,٨٢٧	٦,٧٠٨,٩٠٠	١٠,٠٧٦,٦٧١	٣٠,٨٦٧,٣٧٢	الإجمالي
٣,٢٠٢,٦٠٧	-	٩٩٥,٦٢٩	٤٧٤,٩٤١	١٣١,٦٩٧	المشتقات
٨٧,٢٣٢,٣٨٧	٣٦,٣٧٦,٨٢٧	٩٩٥,٦٢٩	٨,٣٠٩,٢٤٠	٣٠,٩٩٩,٠٦٩	الإجمالي

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزائنة وسياسة اختيار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية ٩ للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقِيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتمكين المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوع. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوع بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ت) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودايع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للقرود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

(١) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف مايقارب ٧٨,١ مليار ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٢,٢ مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

تخفيض مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١١٤,٣٩٨	١,٨٤٥,٩٦٥	٢,٥١٢,٤٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٩٦,٩٦٩	٢,٦٠٥,٠٣٩	٢,٦٨٦,٧٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أقل من ٥٠%
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٥١% إلى ٧٠%
٩,٦٧٩	١٣,٩٨٢	أعلى من ٧٠%
٤١٢,٠٥٩	٤٢٦,١٣١	الإجمالي
٢,١٨٣,٣٠١	١,٤٠٥,٨٥٢	
٢,٦٠٥,٠٣٩	١,٨٤٥,٩٦٥	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٣) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفقتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٤٦,٦٧٨	٤٥١,٩٨١	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٠٣	-	عمليات الاستحواذ خلال السنة
(٣٥,٠٠٠)	-	المُسْتَبْعَد خلال السنة
٣١,٥٠٠	-	عكس خسائر العقارات
٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة

(د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية و عقود الضمان المالي في الإيضاح ٢٩ع. تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦د تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى. المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح ٧د. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧هـ. المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاح ١١. تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مُبَيَّنَة في الإيضاح ١٨ج(٢). المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبَيَّنَة في الإيضاح ٢٥د. المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبَيَّنَة في الإيضاح ٢٦.

(هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح ٦ج.

(و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لمفلات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من ١ إلى ٦ والتعرضات غير المصنفة تتراوح من ٠,٠٣٪ إلى ٧,٤١٪ (٢٠٢١: ٠,٠٣٪ إلى ٧,٣٥٪). هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا للتعرضات في الدرجة ٧ - تحت الملاحظة هو ٢٠,٢٣٪ (٢٠٢١: ١٨,٨٩٪).

(ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقرض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يومًا، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استنفادات المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية و عقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢- شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية، استنفادات المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريًا للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقروض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تعتبر المجموعة فترة ١٢ شهراً كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ و ٣) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عموماً من النماذج المعدلة داخلياً والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتُستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكتمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

(ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يحدد البنك ويوثق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من ٢٠١٣ فصاعداً.

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغيير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة.

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، يمثل السيناريو الحالي التأثير الأكثر احتمالية ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً (٢٥٪ معدل أعلى لسيناريو النمو) ونتائج أكثر تشاؤماً (٢٥٪ معدل أعلى لسيناريو الضغط).

٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي	
١,٧٥١	١٠,٤٣٨	١,٨٠٤,٨٦٩	٢٤١,٦٨٨	٢,٩٠٦	٢,٠٦١,٦٥٢	الأكثر احتمالية
١,٤٢٥	٩,٢١١	١,٧٥١,٠٠٩	٢١٠,١٩٦	٢,٨١٩	١,٩٧٤,٦٦٠	أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)
١,٨٩١	١٢,١٥٨	١,٩٢١,٥٥١	٢٥٩,٨٥٥	٣,٠٩٣	٢,١٩٨,٥٤٨	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي	
٨,٦٣٢	٢٦,١٨٥	١,٩٦٢,٦١٥	٢٠٤,١٣١	٢,٧١٢	٢,٢٠٤,٢٧٥	الأكثر احتمالية
٧,٩٠٨	٢٣,٩٩١	١,٨٩٤,٣٦١	١٨٧,٧٧٨	٢,٦١٧	٢,١١٦,٦٥٥	أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)
٩,٠١٦	٢٧,٣٥١	٢,٠٠٢,٩٠٩	٢١٢,٨٢٤	٢,٧٦٧	٢,٢٥٤,٨٦٧	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد / الخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر إلى الخمس عشرة الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الناتج المحلي الإجمالي	٣,٨٠%	٣,٠٠%	٣,٠٠%
تغيير أسعار النفط	(٣,٠٠%)	(١٠,٨٠%)	(٧,١%)

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الناتج المحلي الإجمالي	٤,٨٠%	٢,٨٠%	٢,٨٠%
تغيير أسعار النفط	٣,٩%	(١٤,٧%)	(١,١%)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تراكبات كوفيد-١٩

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمحور هذه الأمور بشكل أساسي إما حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها المجموعة حالياً. حيث لم يتمحور تأثير برنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي على بعض المقترضين، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان في هذه المرحلة من الوقت. وفقاً لذلك، يتضمن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعياً اعتماداً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك، قامت المجموعة بإدراج تراكبات بقيمة ٤٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ستستمر المجموعة في إعادة التقييم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي ستحدد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) //الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
١,١٦١,٧٢٢	(٤٤٨,٧١٩)	٧١٣,٠٠٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٩٧,٥١٦	(٢٥٠,٤٧١)	٤٧,٠٤٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) //الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
٧٢٩,٩٥٠	(٦٥,٩٧٩)	٦٦٣,٩٧١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٠١٧,٢٧٣	(٧٨٧,١٢٦)	٢٣٠,١٤٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) يشير الجدول التالي إلى الأصول المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر:
الأصول المالية (مع مخصص الخسائر على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة) معدلة خلال السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١٥,١٥٦	٥٢٩,١٤٠	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
-	-	صافي ربح / (خسارة) التعديل
٣١٥,١٥٦	٥٢٩,١٤٠	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٠٠,٨٤٠	١,١٦١,٧٠٨	٢٦٢,٨٤٤	٥٧٦,٢٨٨	١٠١,٠٤٠,٩٩٧	٢,٨٦١,٣٦٤	٤,٥٣٧,٠٣٦	٩٣,٦٤٢,٥٩٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٨,٥٤٣	-	١٠٩,٣٥٦	(٢٠,٨١٣)	-	-	١,٨٣٨,٩٣٨	(١,٨٣٨,٩٣٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٣,٣٦٦	٦٥,١٩١	-	(١,٨٢٥)	-	١٣٣,٠٠٠	-	(١٣٣,٠٠٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٥,٣٦٢)	-	(٢٠,٤٠٠)	٥,٠٣٨	-	-	(١,٠١١,٤٦٨)	١,٠١١,٤٦٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٥,٣٦١	١١٤,٢١٧	(٥٨,٨٥٦)	-	-	٢٣٧,٦٢٧	(٢٣٧,٦٢٧)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٨٤٧)	(٤,٩١٣)	-	٦٦	-	(١٣,٧٩٢)	-	١٣,٧٩٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٢٠٤)	(١,٧٢٤)	٥٢٠	-	-	(٢,٨٢٢)	٢,٨٢٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٦,٤٤٢	٦,٦٦٠	٤٧,٠٢٧	(٢٧,٢٤٥)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٣٥,٧٥٩	(٦,٠٨٩)	١٢١,٩٨٧	(٨٠,١٣٩)	٥,١٢٢,٦٧٢	(٧٨,٢٠٠)	(٢٣٨,٠٤٧)	٥,٤٣٨,٩١٩	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٤٨,٠٥٨	١٧٣,٣٤٢	١٩٩,٦٣٤	(١٢٤,٩١٨)	٥,١٢٢,٦٧٢	٢٧٥,٨١٣	٣٥٤,٦١٨	٤,٤٩٢,٢٤١	صافي حركة السنة
(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٢٠٤,٢٧٥	١,٢٩٠,٤٢٧	٤٦٢,٤٧٨	٤٥١,٣٧٠	١٠٦,١١٩,٠٤٦	٣,٠٩٢,٥٥٤	٤,٨٩١,٦٥٤	٩٨,١٣٤,٨٣٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢,٣٠٤	-	١٥,٧١٢	(٣,٤٠٨)	-	-	٣٢٢,٣٨٨	(٣٢٢,٣٨٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٧٤,٧٠٦	٧٦,٠٢٢	-	(١,٣١٦)	-	١٣٦,٦٣٨	-	(١٣٦,٦٣٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٠,٦٦٩)	-	(١٤,١١٣)	٣,٤٤٤	-	-	(٤٧٦,٧١٧)	٤٧٦,٧١٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٤٣,٣١٩	٢٤٠,٢٧٥	(٩٦,٩٥٦)	-	-	٤٩٧,٤٥٢	(٤٩٧,٤٥٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٣٠,٣٩٩)	(٣٢,٤٥٤)	-	٢,٠٥٥	-	(٣٢,٦١٢)	-	٣٢,٦١٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١٤,١٠٩)	(١٧,٨٣٨)	٣,٧٢٩	-	-	(٤٤,٩١٧)	٤٤,٩١٧	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١٨١,٨٤٦)	(٦٧,٦٥٢)	(٦٦,٣٢٢)	(٤٧,٨٧٢)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
١٧٢,٤٩٠	٦٨,٦٢٨	٤٨,٩٦٤	٥٤,٨٩٨	٧,٥٨٧,٩٠٧	(٦٣٢,٠٧٠)	(٦٣٥,٨٨٨)	٨,٨٥٥,٨٦٥	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٦٥,٧٩٦	٢٦٦,٩٨١	(١٠٨,٩٨٦)	٧,٨٠١	٧,٥٨٧,٩٠٧	(٧٥,٥٠٩)	(١,٢٤٢,٧٥٢)	٨,٩٠٦,١٦٨	صافي حركة السنة
(٣٠٨,٤١٩)	(٣٠٨,٤١٩)	-	-	(٣٠٨,٤١٩)	(٣٠٨,٤١٩)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٠٦١,٦٥٢	١,٢٤٨,٩٨٩	٣٥٣,٤٩٢	٤٥٩,١٧١	١١٣,٣٩٨,٥٣٤	٢,٧٠٨,٦٢٦	٣,٦٤٨,٩٠٢	١٠٧,٠٤١,٠٠٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٢٠٢	-	١١٠	٣,٠٩٢	٢,١٦٩,٩٤٤	-	٩٢٨	٢,١٦٩,٠١٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٤٣٠	-	٥٧	٥,٣٧٣	٣,٢٨٤,٤٦٦	-	١٢٩	٣,٢٨٤,٣٣٧	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٨,٦٣٢	-	١٦٧	٨,٤٦٥	٥,٤٥٤,٤١٠	-	١,٠٥٧	٥,٤٥٣,٣٥٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٦,٨٨١)	-	(٧٧)	(٦,٨٠٤)	(٤,١٤٧,٩٥٨)	-	(٢٧٨)	(٤,١٤٧,٦٨٠)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,٧٥١	-	٩٠	١,٦٦١	١,٣٠٦,٤٥٢	-	٧٧٩	١,٣٠٥,٦٧٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥,٢٠٠)	-	-	(٥,٢٠٠)	(١,٦١٦,٨٣٧)	-	-	(١,٦١٦,٨٣٧)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٦,١٨٥	-	-	٢٦,١٨٥	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	-	-	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٥,٧٤٧)	-	-	(١٥,٧٤٧)	(٣٥٠,٦٣٥)	-	-	(٣٥٠,٦٣٥)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٠,٤٣٨	-	-	١٠,٤٣٨	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	-	-	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٥٢,٨٠٦	١,٠٦٦,٣٧٠	٢٤٣,١٥٢	٤٤٣,٢٨٤	٥٦,٨٢١,٩٣٧	٢,٤٥٢,٦٢٧	٤,١٧٨,٣٧٦	٥٠,١٩٠,٩٣٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٨,٣٣٠	-	٨٤,٠٠٩	(١٥,٦٧٩)	-	-	١,٦٤٥,٧٠٢	(١,٦٤٥,٧٠٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٣,٠٨٢	٦٤,٨٩٩	-	(١,٨١٧)	-	١٣٠,٠٧٨	-	(١٣٠,٠٧٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,٧٣٧)	-	(١٧,٢١٧)	٤,٤٨٠	-	-	(٩٥٣,٨٠٩)	٩٥٣,٨٠٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٥,٠٩٧	١١٣,٩٠٨	(٥٨,٨١١)	-	-	٢٣٦,٩٦٥	(٢٣٦,٩٦٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٨٤٧)	(٤,٩١٣)	-	٦٦	-	(١٣,٧٩٢)	-	١٣,٧٩٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٠٤١)	(١,٥٤٢)	٥٠١	-	-	(٢,٣٠٣)	٢,٣٠٣	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٦,٤٤٢	٦,٦٦٠	٤٧,٠٢٧	(٢٧,٢٤٥)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٦٠,١٠٦	(٣,٧٩٠)	١٢٤,٩٢٩	(٦١,٠٣٣)	٢,٩٨٣,٦٥٢	(٧٢,٢٣١)	(٤٣٠,٤٦٧)	٣,٤٨٦,٣٥٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٥٤,٤٣٢	١٧٥,٢٢٢	١٨٠,٤٣٨	(١٠١,٢٢٨)	٢,٩٨٣,٦٥٢	٢٧٨,٧١٧	٢٦,٧٦٤	٢,٦٧٨,١٧١	صافي حركة السنة
(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٩٦٢,٦١٥	١,١٩٦,٩٦٩	٤٢٣,٥٩٠	٣٤٢,٠٥٦	٥٩,٧٦٠,٩٦٦	٢,٦٨٦,٧٢١	٤,٢٠٥,١٤٠	٥٢,٨٦٩,١٠٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٢٩١	-	١١,٣٨٦	(٢,٠٩٥)	-	-	٢٦٧,٥٢٦	(٢٦٧,٥٢٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٨,٨٤٥	٧٠,٠٦٥	-	(١,٢٢٠)	-	١٢٤,٢٥٨	-	(١٢٤,٢٥٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٦,٦٤٣)	-	(٨,٣٩٦)	١,٧٥٣	-	-	(٣٢٣,٠٩٤)	٣٢٣,٠٩٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٢٨,٥٢٠	٢٠٣,٣١٤	(٧٤,٧٩٤)	-	-	٤٢٢,٨٠٠	(٤٢٢,٨٠٠)	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٣٠,٣٩٩)	(٣٢,٤٥٤)	-	٢,٠٥٥	-	(٣٢,٦١٢)	-	٣٢,٦١٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١٣,٩٧٧)	(١٧,٦٩٧)	٣,٧٢٠	-	-	(٤٣,٥٠٥)	٤٣,٥٠٥	-	تراكبات ما بعد النموذج
(١٨١,٨٤٦)	(٦٧,٦٥٢)	(٦٦,٣٢٢)	(٤٧,٨٧٢)	-	-	-	-	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٧٦,٨٨٢	٧٠,٢٧٢	٣٩,٠٨٨	٦٧,٥٢٢	١١,٢٣٥,٥٢٠	(٣٣٦,٧٧٠)	(٣٦١,٠٠٥)	١١,٩٣٣,٢٩٥	صافي حركة السنة
١٥٠,٦٧٣	٢٢٥,٨٤٨	(٩٥,٣١٨)	٢٠,١٤٣	١١,٢٣٥,٥٢٠	١٣٤,١٧١	(٧٩٥,٨٦٨)	١١,٨٩٧,٢١٧	الديون المشطوبة، صافي
(٣٠٨,٤١٩)	(٣٠٨,٤١٩)	-	-	(٣٠٨,٤١٩)	(٣٠٨,٤١٩)	-	-	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٨٠٤,٨٦٩	١,١١٤,٣٩٨	٣٢٨,٢٧٢	٣٦٢,١٩٩	٧٠,٦٨٨,٠٦٧	٢,٥١٢,٤٧٣	٣,٤٠٩,٢٧٢	٦٤,٧٦٦,٣٢٢	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٤٩٢,٥٨٠	٩٧٣,٠٣٥	١٧٩,٦٧٩	٣٣٩,٨٦٦	٤٥,٤٦٧,٥٠٩	٢,٣١٥,٢٣٠	٤,٠٢٨,٦٢٠	٣٩,١٢٣,٦٥٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٩,٧٠٨	-	٧٣,٨٧٠	(١٤,١٦٢)	-	-	١,٥٩٠,٤٢١	(١,٥٩٠,٤٢١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٨,٣٤٩	٨,٤١٤	-	(٦٥)	-	٤٦,٠٧٧	-	(٤٦,٠٧٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٧,٧٥٨)	-	(١٠,٧٢٧)	٢,٩٦٩	-	-	(٩٣١,٨٩٢)	٩٣١,٨٩٢	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٢,٧٥٧	١٠٧,٦٢٦	(٥٤,٨٦٩)	-	-	٢٢٧,٧٤٣	(٢٢٧,٧٤٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢,٢٣٥)	(٢,٢٥٥)	-	٢٠	-	(٩,٥٥٩)	-	٩,٥٥٩	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
٣٥,٩٧٦	٦,٦٦٠	٤٩,٨٦٣	(٢٠,٥٤٧)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
١٨٧,١٤٢	٤٢,١٦٣	١٧٠,٢٣٠	(٢٥,٢٥١)	٤,١٧٦,٨٧٩	٧,٩٩١	(٣٣٤,٥٩٤)	٤,٥٠٣,٤٨٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٣٣,٩٣٩	١٦٢,٦٠٨	٢٢٨,٣٦٧	(٥٧,٠٣٦)	٤,١٧٦,٨٧٩	٢٧٢,٢٥٢	٩٦,١٩٢	٣,٨٠٨,٤٣٥	صافي حركة السنة
(١٢,٣٤٢)	(١٢,٣٤٢)	-	-	(١٢,٣٤٢)	(١٢,٣٤٢)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٨١٤,١٧٧	١,١٢٣,٣٠١	٤٠٨,٠٤٦	٢٨٢,٨٣٠	٤٩,٦٣٢,٠٤٦	٢,٥٧٥,١٤٠	٤,١٢٤,٨١٢	٤٢,٩٣٢,٠٩٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٧٢٩	-	٣,٠٧٥	(١,٣٤٦)	-	-	٢١٤,٣١٦	(٢١٤,٣١٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٧,٦٦٩	١٧,٧٥٧	-	(٨٨)	-	٤٢,١٧٨	-	(٤٢,١٧٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٣,٣٠٣)	-	(٤,٦٠٣)	١,٣٠٠	-	-	(٣٠٠,٨٧١)	٣٠٠,٨٧١	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٢٤,١٤٩	١٩٧,٢٢٢	(٧٣,٠٧٣)	-	-	٤١٢,٧٦١	(٤١٢,٧٦١)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢٨,٨٦٨)	(٣٠,٨٦٧)	-	١,٩٩٩	-	(٢٩,٤٤٢)	-	٢٩,٤٤٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١٣,٤٢٦)	(١٦,٦٢٤)	٣,١٩٨	-	-	(٤١,٩٥٢)	٤١,٩٥٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١٧٠,٤٨٢)	(١٧,٦٥٢)	(٦٥,٩٤٩)	(٣٦,٨٨١)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
١٩٢,٧٢٥	٨٦,٧٦٨	٤٥,٣٢٧	٦٠,٦٣٠	١٠,٥٦٠,١٥٦	(٣٠٠,٩٩٢)	(٣٢٩,٤٤٨)	١١,١٩٠,٥٩٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٢٠,١٩٣	١٨٦,٦٠٤	(٩٢,٠٢٥)	٢٥,٦١٤	١٠,٥٦٠,١٥٦	٨٢,٥٥٣	(٧٨٦,٨١٢)	١١,٢٦٤,٤١٥	صافي حركة السنة
(٢٦٠,١٠٦)	(٢٦٠,١٠٦)	-	-	(٢٦٠,١٠٦)	(٢٦٠,١٠٦)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٦٧٤,٢٦٤	١,٠٤٩,٧٩٩	٣١٦,٠٢١	٣٠٨,٤٤٤	٥٩,٩٣٢,٠٩٦	٢,٣٩٧,٥٨٧	٣,٣٣٨,٠٠٠	٥٤,١٩٦,٥٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
قروض وسلف - قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦٠,٢٢٦	٩٣,٣٣٥	٦٣,٤٧٣	١٠٣,٤١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	١٣٧,٣٩٧	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٦٢٢	-	١٠,١٣٩	(١,٥١٧)	-	-	٥٥,٢٨١	(٥٥,٢٨١)	الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٥٤,٧٣٣	٥٦,٤٨٥	-	(١,٧٥٢)	-	٨٤,٠٠١	-	(٨٤,٠٠١)	الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٤,٩٧٩)	-	(٦,٤٩٠)	١,٥١١	-	-	(٢١,٩١٧)	٢١,٩١٧	الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢,٣٤٠	٦,٢٨٢	(٣,٩٤٢)	-	-	٩,٢٢٢	(٩,٢٢٢)	-	الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢,٦١٢)	(٢,٦٥٨)	-	٤٦	-	(٤,٢٣٣)	-	٤,٢٣٣	الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٠٤١)	(١,٥٤٢)	٥٠١	-	-	(٢,٣٠٣)	٢,٣٠٣	-	الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٩,٥٣٤)	-	(٢,٨٣٦)	(٦,٦٩٨)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
(١٢٧,٠٣٦)	(٤٥,٩٥٣)	(٤٥,٣٠١)	(٣٥,٧٨٢)	(١,١٩٣,٢٢٧)	(٨٠,٢٢٢)	(٩٥,٨٧٣)	(١,٠١٧,١٣٢)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٧٩,٥٠٧)	١٢,٦١٤	(٤٧,٩٢٩)	(٤٤,١٩٢)	(١,١٩٣,٢٢٧)	٦,٤٦٥	(٦٩,٤٢٨)	(١,١٣٠,٢٦٤)	صافي حركة السنة
(٣٢,٢٨١)	(٣٢,٢٨١)	-	-	(٣٢,٢٨١)	(٣٢,٢٨١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١٤٨,٤٣٨	٧٣,٦٦٨	١٥,٥٤٤	٥٩,٢٢٦	١٠,١٢٨,٩٢٠	١١١,٥٨١	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٥٦٢	-	٨,٣١١	(٧٤٩)	-	-	٥٣,٢١٠	(٥٣,٢١٠)	الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٥١,١٧٦	٥٢,٣٠٨	-	(١,١٣٢)	-	٨٢,٠٨٠	-	(٨٢,٠٨٠)	الفحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٣,٣٤٠)	-	(٣,٧٩٣)	٤٥٣	-	-	(٢٢,٢٢٣)	٢٢,٢٢٣	الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٤,٣٧١	٦,٠٩٢	(١,٧٢١)	-	-	١٠,٠٣٩	(١٠,٠٣٩)	-	الفحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١,٥٣١)	(١,٥٨٧)	-	٥٦	-	(٣,١٧٠)	-	٣,١٧٠	الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٥٥١)	(١,٠٧٣)	٥٢٢	-	-	(١,٥٥٣)	١,٥٥٣	-	الفحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١١,٣٦٤)	-	(٣٧٣)	(١٠,٩٩١)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
(١٥,٨٤٣)	(١٦,٤٩٦)	(٦,٢٣٩)	٦,٨٩٢	٦٧٥,٣٦٤	(٣٥,٧٧٨)	(٣١,٥٥٧)	٧٤٢,٦٩٩	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٠,٤٨٠	٣٩,٢٤٤	(٣,٢٩٣)	(٥,٤٧١)	٦٧٥,٣٦٤	٥١,٦١٨	(٩,٠٥٦)	٦٣٢,٨٠٢	صافي حركة السنة
(٤٨,٣١٣)	(٤٨,٣١٣)	-	-	(٤٨,٣١٣)	(٤٨,٣١٣)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١٣٠,٦٠٥	٦٤,٥٩٩	١٢,٢٥١	٥٣,٧٥٥	١٠,٧٥٥,٩٧١	١١٤,٨٨٦	٧١,٢٧٢	١٠,٥٦٩,٨١٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢١٠,٥٥٤	٩٢,٧٣٥	١٩,٥٧٩	٩٨,٢٤٠	١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٢١٣	-	٢٥,٣٤٧	(٥,١٣٤)	-	-	١٩٣,٢٣٦	(١٩٣,٢٣٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٢٨٤	٢٩٢	-	(٨)	-	٢,٩٢٢	-	(٢,٩٢٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٢,٦٢٥)	-	(٣,١٨٣)	٥٥٨	-	-	(٥٧,٦٥٩)	٥٧,٦٥٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٦٤	٣٠٩	(٤٥)	-	-	٦٦٢	(٦٦٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١٦٣)	(١٨٢)	١٩	-	-	(٥١٩)	٥١٩	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٢٤,٣٩٦)	(٢,٢٩٩)	(٢,٩٩٩)	(١٩,٠٩٨)	٤٥٥,٥٠٠	(٥,٩٦٩)	١٩٢,٢٩١	٢٦٩,١٧٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٦,٤٢٣)	(١,٨٨٠)	١٩,١٣٩	(٢٣,٦٨٢)	٤٥٥,٥٠٠	(٢,٩٠٤)	٣٢٧,٧٢٥	١٣٠,٦٧٩	صافي حركة السنة
٢٠٤,١٣١	٩٠,٨٥٥	٣٨,٧١٨	٧٤,٥٥٨	١٢,٤٦٣,٦٣٠	٤٠٠,٤٣٢	٦٨٥,٢٢٨	١١,٣٧٧,٩٧٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٠١٣	-	٤,٣٢٦	(١,٣١٣)	-	-	٥٤,٨٦٢	(٥٤,٨٦٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٥,٨٦١	٥,٩٥٧	-	(٩٦)	-	١٢,٣٨٠	-	(١٢,٣٨٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٤,٠٢٦)	-	(٥,٧١٧)	١,٦٩١	-	-	(١٥٣,٦٢٣)	١٥٣,٦٢٣	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٤,٧٩٩	٣٦,٩٦١	(٢٢,١٦٢)	-	-	٧٤,٦٥٢	(٧٤,٦٥٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١٣٢)	(١٤١)	٩	-	-	(١,٤١٢)	١,٤١٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٨,٠٤٢	(١,٨٢٧)	٩,٩٥٣	٩,٩١٦	٨٣٨,٥٣٧	(٢٩٥,٦١٥)	(٢٧٤,٥٩١)	١,٤٠٨,٧٤٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٧,٥٥٧	٤٠,٩٥٠	(١٣,٥٩١)	١٠,١٩٨	٨٣٨,٥٣٧	(٢٠٩,٩٩٥)	(٤٤٦,٥٩٢)	١,٤٩٥,١٢٤	صافي حركة السنة
٢٤١,٦٨٨	١٣١,٨٠٥	٢٥,١٢٧	٨٤,٧٥٦	١٣,٣٠٢,١٦٧	١٩٠,٤٣٧	٢٣٨,٦٣٦	١٢,٨٧٣,٠٩٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٨٩٣	٢,٦٠٣	٣	٢٨٧	٨١,٠٧٧	٥,٤٠١	٢٢٩	٧٥,٤٤٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٨١)	-	-	(١٨١)	١٥,٨٩١	-	-	١٥,٨٩١	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢,٧١٢	٢,٦٠٣	٣	١٠٦	٩٦,٩٦٨	٥,٤٠١	٢٢٩	٩١,٣٣٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٤	١٨٣	-	١١	١٢,٤٤٣	٣١٥	(١٤)	١٢,١٤٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢,٩٠٦	٢,٧٨٦	٣	١١٧	١٠٩,٤١١	٥,٧١٦	٢١٥	١٠٣,٤٨٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٣٦٠,٥٨٣	-	-	٥,٣٦٠,٥٨٣	١,١٦١,٥٧١	-	-	١,١٦١,٥٧١	ذات درجة استثمارية
٩٢,٣٨٣	-	١,٠٥٧	٩١,٣٢٦	٧٧٩	-	٧٧٩	-	دون الدرجة الاستثمارية
١,٤٤٤	-	-	١,٤٤٤	١٤٤,١٠٢	-	-	١٤٤,١٠٢	غير مصنف
٥,٤٥٤,٤١٠	-	١,٠٥٧	٥,٤٥٣,٣٥٣	١,٣٠٦,٤٥٢	-	٧٧٩	١,٣٠٥,٦٧٣	الإجمالي

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥,٣٣٥,٧٥٨	-	-	٢٥,٣٣٥,٧٥٨	٢٦,٥٥٢,١٩٨	-	-	٢٦,٥٥٢,١٩٨	ذات درجة استثمارية
١,٩٨١,١٤٩	-	-	١,٩٨١,١٤٩	٤٥١,١٢٨	-	-	٤٥١,١٢٨	دون الدرجة الاستثمارية
١,٠٢٦,١٦٥	-	-	١,٠٢٦,١٦٥	٩٨٩,١١١	-	-	٩٨٩,١١١	غير مصنف
٢٨,٣٤٣,٠٧٢	-	-	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	-	-	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية /أطراف أخرى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة الى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٥,٩٥٢,٩٠٢	-	٣,٠٨٣,٧٩٧	٥٢,٨٦٩,١٠٥	٦٧,٤٢٤,٠٣٢	-	٢,٦٥٧,٧١٠	٦٤,٧٦٦,٣٢٢	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١,١٢١,٣٤٣	-	١,١٢١,٣٤٣	-	٧٥١,٥٦٢	-	٧٥١,٥٦٢	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,٦٨٦,٧٢١	٢,٦٨٦,٧٢١	-	-	٢,٥١٢,٤٧٣	٢,٥١٢,٤٧٣	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٥٩,٧٦٠,٩٦٦	٢,٦٨٦,٧٢١	٤,٢٠٥,١٤٠	٥٢,٨٦٩,١٠٥	٧٠,٦٨٨,٠٦٧	٢,٥١٢,٤٧٣	٣,٤٠٩,٢٧٢	٦٤,٧٦٦,٣٢٢	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٥,٩٣٥,٥٦٣	-	٣,٠٠٣,٤٦٩	٤٢,٩٣٢,٠٩٤	٥٦,٧٨٢,٩٤٧	-	٢,٥٨٦,٤٣٨	٥٤,١٩٦,٥٠٩	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١,١٢١,٣٤٣	-	١,١٢١,٣٤٣	-	٧٥١,٥٦٢	-	٧٥١,٥٦٢	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,٥٧٥,١٤٠	٢,٥٧٥,١٤٠	-	-	٢,٣٩٧,٥٨٧	٢,٣٩٧,٥٨٧	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٤٩,٦٣٢,٠٤٦	٢,٥٧٥,١٤٠	٤,١٢٤,٨١٢	٤٢,٩٣٢,٠٩٤	٥٩,٩٣٢,٠٩٦	٢,٣٩٧,٥٨٧	٣,٣٣٨,٠٠٠	٥٤,١٩٦,٥٠٩	الإجمالي

راجع إيضاح (د) (١) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٠١٧,٣٣٩	-	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	١٠,٦٤١,٠٨٥	-	٧١,٢٧٢	١٠,٥٦٩,٨١٣	غير مصنف
١١١,٥٨١	١١١,٥٨١	-	-	١١٤,٨٨٦	١١٤,٨٨٦	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٠,١٢٨,٩٢٠	١١١,٥٨١	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	١٠,٧٥٥,٩٧١	١١٤,٨٨٦	٧١,٢٧٢	١٠,٥٦٩,٨١٣	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٢ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٩٢٢,٤٢٧	-	٥٤٤,٤٥٧	١١,٣٧٧,٩٧٠	١٣,٠١٣,٩٣٩	-	١٤٠,٨٤٥	١٢,٨٧٣,٠٩٤	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١٤٠,٧٧١	-	١٤٠,٧٧١	-	٩٧,٧٩١	-	٩٧,٧٩١	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٤٠٠,٤٣٢	٤٠٠,٤٣٢	-	-	١٩٠,٤٣٧	١٩٠,٤٣٧	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٢,٤٦٣,٦٣٠	٤٠٠,٤٣٢	٦٨٥,٢٢٨	١١,٣٧٧,٩٧٠	١٣,٣٠٢,١٦٧	١٩٠,٤٣٧	٢٣٨,٦٣٦	١٢,٨٧٣,٠٩٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
٦,٤٠١,٢٥٨	-	-	-	٦,٤٠١,٢٥٨	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٣٠٤,٧٠١	-	-	-	١,٣٠٤,٧٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٨,١٧٩,٩٥٩	٢١,٧٦٥,٧٦٩	١٧٦,٦١٣	١٣,٧٣٥	٦,٢٢٣,٨٤٢	استثمارات
٧١٣,٠٠٣	-	-	٧١٣,٠٠٣	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٦٨,٨٨٣,١٩٨	-	-	-	٦٨,٨٨٣,١٩٨	قروض وسلف، صافي
٥٧٢,٨١١	-	-	-	٥٧٢,٨١١	موجودات أخرى
١٠٦,٠٥٤,٩٣٠	٢١,٧٦٥,٧٦٩	١٧٦,٦١٣	٧٢٦,٧٣٨	٨٣,٣٨٥,٨١٠	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
					المطلوبات المالية والأخرى:
٢٠,٨٩٢,٤٧٠	-	-	-	٢٠,٨٩٢,٤٧٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٩,٥٧٨,٥٢٦	-	-	-	٦٩,٥٧٨,٥٢٦	ودائع العملاء
٤٧,٠٤٥	-	-	٤٧,٠٤٥	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٧٦٢,٨٧٥	-	-	-	١,٧٦٢,٨٧٥	مطلوبات أخرى
٩٢,٢٨٠,٩١٦	-	-	٤٧,٠٤٥	٩٢,٢٣٣,٨٧١	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
٥,٩٣٢,٩٤٨	-	-	-	٥,٩٣٢,٩٤٨	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٥,٤٤٥,٧٧٨	-	-	-	٥,٤٤٥,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٣٥٦,٠٢٣	١٤٢,٦٥٦	-	استثمارات، صافي
٦٦٣,٩٧١	-	-	٦٦٣,٩٧١	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,٧٩٨,٣٥١	-	-	-	٥٧,٧٩٨,٣٥١	قروض وسلف، صافي
٢٣١,٩٩٧	-	-	-	٢٣١,٩٩٧	موجودات أخرى
٩٨,٩١٤,٧٩٦	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٣٥٦,٠٢٣	٨٠٦,٦٢٧	٦٩,٤٠٩,٠٧٤	إجمالي الموجودات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
٢١,٧٩٢,٦٠٨	-	-	-	٢١,٧٩٢,٦٠٨	المطلوبات المالية والأخرى:
٦١,٤٨٤,٩٩٧	-	-	-	٦١,٤٨٤,٩٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
٢٣٠,١٤٧	-	-	٢٣٠,١٤٧	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٨١٠,٠٧٧	-	-	-	١,٨١٠,٠٧٧	مطلوبات أخرى
٨٥,٣١٧,٨٢٩	-	-	٢٣٠,١٤٧	٨٥,٠٨٧,٦٨٢	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢٢ بالآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦١٣,٨١٢	٩٩,١٩١	٧١٣,٠٠٣	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠,٧٤٨,٤٢٦	١,١٨٩,٣١٣	٤,٦٤٣	٢١,٩٤٢,٣٨٢	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٣,٧٣٥	١٣,٧٣٥	الإجمالي
٢٠,٧٤٨,٤٢٦	١,٨٠٣,١٢٥	١١٧,٥٦٩	٢٢,٦٦٩,١٢٠	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي
-	٤٧,٠٤٥	-	٤٧,٠٤٥	الإجمالي
-	٤٧,٠٤٥	-	٤٧,٠٤٥	
٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٥٠٠,٣٦٩	١٦٣,٦٠٢	٦٦٣,٩٧١	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٧,١٥٧,٠٨٤	١,٥٢٨,٧٢٩	١٣,٢٨٢	٢٨,٦٩٩,٠٩٥	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١١٧,٧٧٦	-	٢٤,٨٨٠	١٤٢,٦٥٦	الإجمالي
٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٢,٠٢٩,٠٩٨	٢٠١,٧٦٤	٢٩,٥٠٥,٧٢٢	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧	الإجمالي
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ٦٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: خسائر بقيمة ١٧٢,٩ مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ، والذي تم إدراجه في الخسارة في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات أسعار العملات، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخدامًا لنماذج التسعير المعياري المستقبلية، باستخدام احتساب القيمة الحالية واستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكلوز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١ هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٢١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٣,١ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٤,٦ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦,١ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٧,٠١٦	٢٠١,٧٦٤	القيمة العادلة في بداية السنة
(١٩٥,٢٥٢)	(٨٢,٩٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١,٢٨٨)	مبيعات خلال السنة
٢٠١,٧٦٤	١١٧,٥٦٩	الرصيد في نهاية السنة

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		موجودات مالية:
١,٣٠٤,٧٠١	١,٣٠٤,٧٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٩٦٥,٦٦٧	٦,٢٢٣,٨٤٢	استثمارات - مُحْتَفَظْ بِهَا بِالتَّكْلِفَةِ الْمَطْفَأَةِ
٦٦,٣٤٢,٣٨٧	٦٨,٨٨٣,١٩٨	قروض وسلف، صافي
٧٣,٦١٢,٧٥٥	٧٦,٤١١,٧٤١	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٢٠,٨٩٢,٤٧٠	٢٠,٨٩٢,٤٧٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٨,٩٣٩,٥٦٣	٦٩,٥٧٨,٥٢٦	ودائع العملاء
٨٩,٨٣٢,٠٣٣	٩٠,٤٧٠,٩٩٦	إجمالي
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		موجودات مالية:
٥,٤٤٥,٧٧٨	٥,٤٤٥,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٦٣٨,١٥٢	٥٧,٧٩٨,٣٥١	قروض وسلف، صافي
٦٤,٠٨٣,٩٣٠	٦٣,٢٤٤,١٢٩	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢١,٧٩٢,٦٠٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٩,٩٧٨,١٨٥	٦١,٤٨٤,٩٩٧	ودائع العملاء
٨١,٧٧٠,٧٩٣	٨٣,٢٧٧,٦٠٥	إجمالي

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تعتبر تقديرات القيمة العادلة للقروض والسلف، صافي وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تضمين القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات، المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة، والبالغة ٥,٥٣٦,٨ مليون ريال سعودي و ٤,٢٨,٩ مليون ريال سعودي كمستوى اول و ثاني على التوالي.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وأسعار العملات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠٢١، أصدر البنك المركزي السعودي، تحديداً لمبادئ حوكمة الشركات للمؤسسات المالية العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠٢٢، أصدر البنك المركزي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك لأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كالآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٥٩٨,٣٨١	٢٤٨,٣٠٣	قروض وسلف
٢,٤٠٧,٦٧٧	٢,١٣٤,٥٣٥	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٢٥,٣٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٣٣٦,٦٣٤	٥٠٨,٣٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤١٣,١١٨	٦٠٧,٧٤٠	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
١,٧١٤,١٣٠	٣,٨٢٣,٠٧٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٨٩٣,٣٣٠	١,٨٠٥,٩٨١	قروض وسلف
٢٦٨,٣٩٠	٤٤٢,٧٨٥	ودائع العملاء
٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠٠,٠٥٠	٢٧٧,٢٥٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٢٩,٥٦٧	٣٠٣,٠٩٢	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٨,٧٧٤	٣١,٥٨٢	دخل عمولات خاصة
٦,٠٠٣	٣٥,٧٤٥	مصاريف عمولات خاصة
١٣٨	٤٢	دخل أتعاب خدمات بنكية
١٥,٧١٩	٨٢,٥٦٧	مصاريف أخرى
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٤,٥٨٣	٩٠,٠٩٩	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
٤,٥٨٧	-	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣٠,٤٥٢	١٤٢,٧٤٩	دخل عمولات خاصة
٣٩٧	٢,٦٩٢	مصاريف عمولات خاصة
٤٣٣	١,٠١٩	دخل أتعاب خدمات بنكية
٥,٣٢٠	٧,٩٩٩	دخل عمليات أخرى
١٦,٧٠٢	١٦,٢١٥	مصاريف أخرى
٨,٢٨١	٩,١٨٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ٢٢أ.

٣٢. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٢. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٠٥٢,٦٩٤	٨٩,٧٨٩,٢٤٠	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٥,٠٩١,٥٧٨	٥,٤١٠,٩٨١	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
١,٠٢١,٠٣٦	٣,٠١٠,٦٨٦	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٨٥,١٦٥,٣٠٨	٩٨,٢١٠,٩٠٧	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٧,١٠٥,٧٣٦	١٧,٣١٩,٧٧٢	رأس المال الأساسي
٦٤٤,٤٣٦	٥٧٤,٩٦٠	رأس المال المساند
١٧,٧٥٠,١٧٢	١٧,٨٩٤,٧٣٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
٢٠,٠٩%	١٧,٦٤%	أساسي
٢٠,٨٤%	١٨,٢٢%	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ من التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٣٠١,٤٧٥	١٦,٧٨٩,٦٩٦	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٥٤٨,٣٧١	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٧,١٠٥,٧٣٦	١٧,٣١٩,٧٧٢	رأس المال الأساسي
٦٤٤,٤٣٦	٥٧٤,٩٦٠	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٦٤٤,٤٣٦	٥٧٤,٩٦٠	رأس المال المساند
١٧,٧٥٠,١٧٢	١٧,٨٩٤,٧٣٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المُرجحة للمخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III. إجمالي رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تعديله إلى ١٨,٢٢% (٢٠,٨٤%).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٢. كفاية رأس المال - (تتمة)

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت البنك المركزي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-١٩) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ك مبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى ٣ سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، مبلغ التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى ٥٤٨,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٨٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركييزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركييزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- الركييزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

٣٣. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ٢٨,١٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٩,٥٣١ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٨,٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٧,٧٢٩ مليون ريال سعودي).

٣٤. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٤. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٠٢,٤٤٤	١٩٣,٧٤٧	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
١٩,٣٤٦	٤٣,٩٧٨	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(٢٦,٢٥٨)	(١٣,٨٧٧)	الفوائد المدفوعة
(١,٧٨٥)	(١٦,٥٤٧)	أثر التغييرات في الافتراضات الإكتوارية
١٩٣,٧٤٧	٢٠٧,٣٠١	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١٤)

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٠٩%	٤,٦٩%	معدل الخصم
٢,٠٠%	٢,٠٠%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

(ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ إلى معدل الخصم ٤,٦٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٠٩%) ومعدل الزيادة في الراتب ٢,٠٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٠٠%).

٢٠٢١			٢٠٢٢			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الزيادة في الفرضية	التغير في الفرضية (بآلاف الريالات)	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات)	الزيادة في الفرضية	التغير في الفرضية (بآلاف الريالات)	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات)	
١٠%	(٤,٥١٩)	٤,٩٨١	١٠%	(٥,١٤٧)	٢,٣٩٩	معدل الخصم
١٠%	٣,٢١٠	(١,٩١٠)	١٠%	٣,٩٨١	(١,٢٤٧)	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

(د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٣,٢١٤	١٩,٨٥٥	أقل من سنة
٩٥٩	٢٦٩	من سنة إلى سنتين
٨,١٤٢	٢٧,٩٧٦	من سنتين إلى خمس سنوات
٢٣٠,٣٢٦	٢٤١,٠٠٢	أكثر من خمس سنوات
٢٥٢,٦٤١	٢٨٩,١٠٢	الإجمالي

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ٧,٢ سنوات (٢٠٢١: ٦,٧ سنوات).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٥. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٥,٠٠٠	-	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ يونيو ٢٠٢٢
<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢١٥,٠٠٠</u>	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٦. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨. في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة تقريبية بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات والضريبة التقريبية. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. في ٢٨ مايو ٢٠١٩، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بإصدار جميع اسهم الخزينة بطريقتي حقوق الأولوية وال طرح المتبقي. يبلغ إجمالي حصيلة بيع اسهم الخزينة ١,٠٣ مليار ريال بإستثناء تكاليف المعاملات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٧. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
٥,٤٣٠	(٦,٨٨١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
(٥,٢٠٠)	(١٥,٧٤٧)	استثمارات (إيضاح ٦هـ)
٢٥٤,٤٣٢	١٥٠,٦٧٣	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
(٦,٤٢٣)	٣٧,٥٥٧	عقود الضمان المالي (إيضاح ٤ب)
(١٨١)	١٩٤	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
٢٤٨,٠٥٨	١٦٥,٧٩٦	مخصصات خسائر الائتمان
٢٣,٠٠٨	٢٥,٧٧٣	مخصصات خسائر عقارات وأخرى
٢٧١,٠٦٦	١٩١,٥٦٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٠,٣١٥	١٣٥,٩٨٣	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
٥٢,٣٩٢	٦٥,٧١٤	الاتصالات
٣٩,٧١٢	٦٨,٠١٤	الإعلانات والمساهمات
٢٣,٦٠٥	٣١,٧١٦	البريد والشحن والتوريدات
٢٥,٤٠٤	٣٣,٤٩٩	التراخيص والاشتراكات
١٣٠,١٨٣	١٢٧,٩٦٥	أخرى
٣٦١,٦١١	٤٦٢,٨٩١	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٨. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية إصدار واسترداد صكوك الشريحة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية			المطلوبات بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
الإجمالي	صكوك الشريحة الأولى	أسهم خزينة	قروض لأجل			
٩٥٨,٩٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢,٠٠٦,١٦٩			الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٤١,٠٦٧	-	١,٠٤١,٠٦٧	-	٣٦		أسهم الخزينة المُصدرة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٣٥		استرداد صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)			سداد القروض لأجل
-	-	-	١٦,٧٢٥	١٩		مصاريف العمولات الخاصة
-	-	-	(٢٢,٨٩٤)			عمولات خاصة مدفوعة
٥٤١,٠٦٧	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٤١,٠٦٧	(٢,٠٠٦,١٦٩)			صافي حركة السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-			الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	-	-	٣٥		استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥		صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
١,٧١٥,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠	-	-			صافي حركة السنة
٣,٢١٥,٠٠٠	٣,٢١٥,٠٠٠	-	-			الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٣٩. التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثلًا، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يذكر مصطلح "تسوية" من التزام. مع ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي وعند الاعتراف الأولي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين	يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" لهما متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الأصول المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في بياناتها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، مما يحسن فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الأصول المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤٠. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة

تعمل الإدارة حاليًا على مشروع يتعلق بأنشطة التحويل الشاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحويل بصورة منظمة. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات. امتثلت المجموعة للموعد النهائي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م للتحويل إلى سعر التعامل السائد بين البنوك وتقدم الآن منتجات تعتمد على سعر الاقراض المضمون قصير الاجل لليلة واحدة وسعر الاقراض المضمون قصير الاجل وسعر الاقراض المضمون قصير الاجل الاسلامي.

كما تتعرض المجموعة لاثار إصلاح الدولار الامريكي بسعر التعامل السائد بين البنوك على موجوداتها ومطلوباتها المالية من خلال اقتراضها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء والقروض والسلف ومقايضة أسعار العملات المستخدمة لاغراض التحوط. يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تشير إلى سعر التعامل السائد بين البنوك بالدولار الأمريكي:

٢٠٢٢
بملايين
الدولارات
<hr/>
١,٤٨٦
<hr/>
٤٧
<hr/>
٣,٥١٠
<hr/>

تُقاس بالتكلفة المطفأة:

القروض والسلف

تُقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:

الاستثمارات

تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

المشتقات- القيمة الاسمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا تحتفظ المجموعة بأية موجودات أو مطلوبات مالية تتعلق بسعر التعامل السائد بين البنوك بالجنيه الإسترليني أو اليورو.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. فيما يلي ملخص لعمليات إعادة التصنيف التي تمت في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ:

(أ) قائمة المركز المالي الموحدة

لأرقام المُصنفة بآلاف الريالات السعودية	المعدل بآلاف الريالات السعودية	المعترف به سابقا بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
				الموجودات
٥,٩٣٢,٩٤٨	٣١,٢٦٩	٥,٩٠١,٦٧٩	(١)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٥,٤٤٥,٧٧٨	-	٥,٤٤٥,٧٧٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٨,٨٤١,٧٥١	-	٢٨,٨٤١,٧٥١		استثمارات، صافي
٦٦٣,٩٧١	-	٦٦٣,٩٧١		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,٧٩٨,٣٥١	(٤,٧٦٣)	٥٧,٨٠٣,١١٤	(٢)	قروض وسلف، صافي
٨٨٣,٧٠٠	-	٨٨٣,٧٠٠		استثمارات في شركات زميلة
٤٥١,٩٨١	-	٤٥١,٩٨١		عقارات أخرى
٩٩٩,٥٤٨	-	٩٩٩,٥٤٨		ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٣٦٩,٢٧٩	١٨,٢٩٥	٣٥٠,٩٨٤	(٣)	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٣١,٩٩٧	(١٣,٥٣٢)	٢٤٥,٥٢٩	(٣)،(٢)	موجودات أخرى، صافي
١٠١,٦١٩,٣٠٤	٣١,٢٦٩	١٠١,٥٨٨,٠٣٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢١,٧٩٢,٦٠٨	-	٢١,٧٩٢,٦٠٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦١,٤٨٤,٩٩٧	(٢٩,٨٨٥)	٦١,٥١٤,٨٨٢	(٤)	ودائع العملاء
٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧	(٤)،(١)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٨١٠,٠٧٧	٦١,١٥٤	١,٧٤٨,٩٢٣		مطلوبات أخرى
٨٥,٣١٧,٨٢٩	٣١,٢٦٩	٨٥,٢٨٦,٥٦٠		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٩٩٩,٠٠٠	-	٢,٩٩٩,٠٠٠		احتياطي نظامي
٥٦٢,٠٦٣	-	٥٦٢,٠٦٣		احتياطيات أخرى
٧١٥,٤١٢	-	٧١٥,٤١٢		أرباح مُبقاة
٥٢٥,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠		توزيعات أرباح مُقترحة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠		إصدار أسهم منحة مقترحة
١٤,٨٠١,٤٧٥	-	١٤,٨٠١,٤٧٥		إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠		صكوك الشريحة الأولى
١٦,٣٠١,٤٧٥	-	١٦,٣٠١,٤٧٥		إجمالي حقوق الملكية
١٠١,٦١٩,٣٠٤	٣١,٢٦٩	١٠١,٥٨٨,٠٣٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(١) أعيد تصنيف بعض حسابات إدارة النقد التي تم تسويتها مع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي إلى مطلوبات أخرى.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤١. أرقام المقارنة – (تتمة)

(٢) أُعيد تصنيف بعض الذمم المدينة من عملاء التجزئة ومبالغ المخصصات المقابلة لها من قروض وسلف، صافي إلى موجودات أخرى، صافي.

(٣) أُعيد تصنيف الشهرة البالغة ١٨,٢٩ مليون ريال سعودي من الموجودات الأخرى إلى الموجودات غير الملموسة.

(٤) أُعيد تصنيف بعض الحسابات المتعلقة بتوزيعات الأرباح والذمم الدائنة الأخرى من ودائع العملاء إلى مطلوبات أخرى.

(ب) قائمة الدخل الموحدة

الأرقام المُصنفة بالآلاف الريالات السعودية	المعدل بالآلاف الريالات السعودية	المعترف به سابقا بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
٢,٨١٩,٩٩٢	٧,٣٤٨	٢,٨١٢,٦٤٤	(١) دخل العمولات الخاصة
٤٦٧,٥٩٤	١٤,٦٦٤	٤٥٢,٩٣٠	(٢) مصاريف العمولات الخاصة
٢,٣٥٢,٣٩٨	(٧,٣١٦)	٢,٣٥٩,٧١٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٢٦,٤٢٣	(٧,٣٤٨)	٣٣٣,٧٧١	(١) دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٦١,٧٢٥	-	١٦١,٧٢٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(١٨٢,٩٩١)	-	(١٨٢,٩٩١)	الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٦,٨٦٧	-	٦,٨٦٧	المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٧٤,١٠٦	-	٧٤,١٠٦	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٤,٥٢٠	-	١٤,٥٢٠	دخل عمليات أخرى
٢,٧٥٣,٠٤٨	(١٤,٦٦٤)	٢,٧٦٧,٧١٢	إجمالي دخل العمليات
٦٨٧,٣٨٢	-	٦٨٧,٣٨٢	رواتب ومصاريف الموظفين
٦٩,٥٨١	(٦٨,١٦٤)	١٣٧,٧٤٥	(٣) إيجار ومصاريف مباني
١٥٠,٩٤٩	-	١٥٠,٩٤٩	استهلاك وإطفاء
٣٦١,٦١١	٥٣,٥٠٠	٣٠٨,١١١	(٢)، (٣) مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٦٩,٥٢٣	(١٤,٦٦٤)	١,٢٨٤,١٨٧	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٧١,٠٦٦	-	٢٧١,٠٦٦	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٥٤٠,٥٨٩	(١٤,٦٦٤)	١,٥٥٥,٢٥٣	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢١٢,٤٥٩	-	١,٢١٢,٤٥٩	دخل العمليات
٥٤,٨٠٨	-	٥٤,٨٠٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٢٦٧,٢٦٧	-	١,٢٦٧,٢٦٧	الدخل قبل مخصصات الزكاة
٢٠٥,٦١١	-	٢٠٥,٦١١	مخصصات الزكاة
١,٠٦١,٦٥٦	-	١,٠٦١,٦٥٦	صافي الدخل

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

٤١ . أرقام المقارنة – (تتمة)

- (١) أعيد تصنيف بعض مبالغ الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي من دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي إلى دخل العمولات الخاصة.
- (٢) أعيد تصنيف المصروفات المتعلقة بصندوق أقساط تأمين الودائع من مصاريف عمومية وإدارية أخرى إلى مصاريف العمولات الخاصة.
- (٣) أعيد تصنيف بعض المصاريف المتعلقة بالخدمات الفنية على موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة ، صافي من مصاريف الإيجار والمباني إلى مصاريف عمومية وإدارية أخرى.

لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحدة اعتباراً من بداية فترة المقارنة الأولى ، ١ يناير ٢٠٢١ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٢ . الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

بعد نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أكمل البنك طرح الإصدار الثاني من صكوك الشريحة الأولى البالغة ٥٠٠ مليون ريال سعودي. تمت تسوية الصكوك المُصدرة في ٦ فبراير ٢٠٢٣.

لم تكن هناك أحداث أخرى بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٣ . موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ الموافق ١٣ شعبان ١٤٤٤ هـ.