
مصرف الإنماء

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2021م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٦) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



سعد محمد الختلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٠٩

١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ
(٢٨ أبريل ٢٠٢١)



31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية				

الموجودات

8,343,251	12,207,742	9,389,933		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,669,834	443,002	1,155,306		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,301,596	2,185,553	2,220,349	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,745,152	4,516,121	5,400,971	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,500,149	22,743,302	21,120,889	4	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
74,474	80,818	76,934	4	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك، صافي
97,783,545	111,195,559	117,148,856	6	تمويل، صافي
2,378,845	2,365,286	2,331,218		ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,224,492	1,139,420	1,106,583		موجودات أخرى
138,021,338	156,876,803	159,951,039		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

7,585,946	7,312,034	8,862,813	7	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
103,874,426	119,454,278	120,707,035	8	ودائع العملاء
40,442	110,381	336,323		مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
3,741,654	5,571,323	4,963,736		مطلوبات أخرى
115,242,468	132,448,016	134,869,907		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

15,000,000	20,000,000	20,000,000		رأس المال
100,000	591,498	591,498		احتياطي نظامي
124,748	177,046	171,762		احتياطيات أخرى
2,657,597	3,760,239	3,818,778		أرباح مبقاة
-	-	596,218	2.16	توزيعات أرباح مقترحة
5,000,000	-	-	1.16	إصدار أسهم منحة مقترحة
(103,475)	(99,996)	(97,124)		أسهم خزينة
22,778,870	24,428,787	25,081,132		إجمالي حقوق المساهمين
138,021,338	156,876,803	159,951,039		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

المدير المالي الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة المفوض

31 مارس 2020م بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2021م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
1,395,092	1,348,782	17.7	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(273,937)	(144,330)		عائدات على استثمارات لأجل
1,121,155	1,204,452		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
308,967	392,456		دخل رسوم خدمات مصرفية
(86,916)	(91,200)		مصاريف رسوم خدمات مصرفية
222,051	301,256		رسوم خدمات مصرفية، صافي
58,642	49,782		دخل تحويل عملات، صافي
(138,564)	50,676		دخل/(خسارة) استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
574	-		مكاسب استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
882	4,040		دخل توزيعات أرباح من استثمار حقوق أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,292	8,937		دخل العمليات الأخرى
1,268,032	1,619,143		إجمالي دخل العمليات
271,499	278,588		رواتب ومصاريف الموظفين
11,605	12,045		إيجارات ومصاريف مباني
64,154	60,875		استهلاك وإطفاء
164,974	204,132		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
512,232	555,640		مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية والخسائر الأخرى
358,694	346,769		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد المبالغ المستردة
(16,109)	(2,769)		عكس من مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
854,817	899,640		إجمالي مصاريف العمليات
413,215	719,503		صافي دخل العمليات
(1,809)	(3,885)		الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
411,406	715,618		دخل الفترة قبل الزكاة
(41,141)	(73,780)		زكاة الفترة الحالية
370,265	641,838		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
(معدلة)			
0.19	0.32	12	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

31 مارس 2020م بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2021م بآلاف الريالات السعودية	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
370,265	641,838	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر/(الخسارة الشاملة الأخرى):
		بنود غير قابلة لإعادة التحويل إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(46,141)	16,384	
		بنود قابلة لإعادة التحويل إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,172	(11,651)	
		صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(574)	-	
335,722	646,571	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي

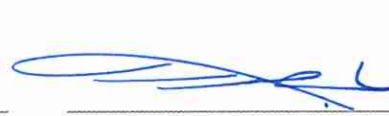

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم خزينة	الإجمالي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م							
الرصيد في بداية الفترة							
	20,000,000	591,498	177,046	3,760,239	-	(99,996)	24,428,787
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	-	-	-	641,838	-	-	641,838
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	16,384	-	-	-	16,384
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(11,651)	-	-	-	(11,651)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	4,733	641,838	-	-	646,571
المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(8,273)	8,273	-	-	-
أرباح مقترحة توزيعها لعام 2020م	-	-	-	(596,218)	596,218	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين واحتياطيات أخرى	-	-	(1,744)	4,646	-	2,872	5,774
الرصيد في نهاية الفترة							
	20,000,000	591,498	171,762	3,818,778	596,218	(97,124)	25,081,132

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

بآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م						
رأس المال	الاحتياطي النظامي	أخرى	احتياطيات	إصدار أسهم	أرباح المبقاة	أرباح خزانة
الإجمالي	أرباح خزانة	منحة مقترحة	أرباح المبقاة	أرباح خزانة	أرباح خزانة	أرباح خزانة
15,000,000	100,000	161,097	2,287,302	5,000,000	(103,475)	22,444,924
-	-	-	370,265	-	-	370,265
-	-	(46,141)	-	-	-	(46,141)
-	-	12,172	-	-	-	12,172
-	-	(574)	-	-	-	(574)
-	-	(34,543)	370,265	-	-	335,722
-	-	(37)	37	-	-	-
-	-	(1,769)	(7)	-	-	(1,776)
15,000,000	100,000	124,748	2,657,597	5,000,000	(103,475)	22,778,870

الرصيد في بداية الفترة

صافي دخل الفترة بعد الزكاة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

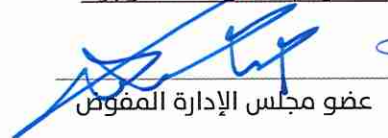
صافي مكاسب من بيع الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

احتياطي برامج أسهم الموظفين واحتياطيات أخرى

الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)		
2020م	2021م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
بآلاف الريالات السعودية		الأنشطة التشغيلية:
411,406	715,618	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
64,154	60,875	استهلاك وإطفاء
(1,635)	-	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
144,634	(46,357)	(مكاسب غير محققة) / خسارة غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(574)	-	مكاسب استثمارات في مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(882)	(4,040)	دخل توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
358,694	346,769	المُحَقَّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
(16,109)	(2,769)	(عكس القيد) / المُحَقَّل لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
-	6,402	المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
56,824	60,673	خسارة ناتجة عن التعديلات في برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء
(49,994)	(21,366)	القيمة العادلة لمناافع وديعة البنك المركزي السعودي بعوائد صفرية، صافي بعد خصم الإطفاء
7,732	5,775	احتياطي برامج أسهم الموظفين
1,809	3,885	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
976,059	1,125,465	
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(156,454)	(7,727)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
-	(49,443)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(191,370)	11,561	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,395,301)	(6,348,472)	تمويل
(265,966)	32,837	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,346,096	1,526,900	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,811,591	1,252,757	ودائع العملاء
(301,080)	(419,104)	مطلوبات أخرى
2,823,575	(2,875,226)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(1,191,080)	(5,861,134)	شراء استثمارات غير مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
75,569	6,604,953	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(27,133)	(16,955)	شراء ممتلكات ومعدات
4,326	-	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
3,695	4,040	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,134,623)	730,904	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس - تكملة

الأنشطة التمويلية:

2020م	2021م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
(12,215)	(16,164)		
(4,123)	(3,608)		
(16,338)	(19,772)		
1,672,614	(2,164,094)		
4,624,067	6,268,782		
6,296,681	4,104,688	10	
1,401,682	1,102,407		
297,254	167,142		
(34,543)	4,733		
-	596,218		

دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية

دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله

النقد وما يماثله في بداية الفترة

النقد وما يماثله في نهاية الفترة

الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل

العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح مقترحة عن العام 2020م

تعد الإيضادات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م

1. عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال (99) فرعاً (31 مارس 2020م: 97 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة المذكورة أدناه (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف"):

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009 م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية	100 %	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100 %	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء

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

<u>المندوق الاستثماري</u>	<u>حصة المصرف</u>	<u>تاريخ التأسيس</u>	<u>تاريخ السيطرة الفعلي</u>	<u>النشاط الرئيسي</u>
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 مارس 2021م 73.7% (31 ديسمبر 2020م: 92.3%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 مارس 2021م 86.4% (31 ديسمبر 2020م: 85.5%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات المساهمة السعودية

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) الهيئة الشرعية

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

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ونظراً لأن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

(أ) أسس القياس

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

(ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

ج) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

يتم حذف الأرصدة الداخلية على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات الداخلية عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، باستثناء ما يلي:

أ) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة بصفة رئيسة على عقود مقايضات أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

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

1. مقايضات أسعار العملات

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

2. عقود الصرف الأجنبي الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة ضمن دخل/(خسائر) الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ب (التغيرات في التقديرات والافتراضات

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، اتخذت الإدارة نفس التقديرات والافتراضات الهامة المطبقة على السياسات المحاسبية للمصرف كما أن العوامل الأساسية لعدم اليقين عند وضع تلك التقديرات تتماثل مع التي كانت موجودة عند إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قامت الإدارة بوضع افتراضات إضافية محددة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة وتم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حيال المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 15 والإيضاح 17. إلا أنه نظراً لوجود حالة من عدم اليقين كما هو مبين في الإيضاح 17، فإن أي تغيير قد يطرأ مستقبلاً على الافتراضات والتقديرات الأساسية قد يؤدي إلى نتائج من الممكن أن تتطلب تعديلاً هاماً على الأرصدة الدفترية للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الفترات المقبلة. تواصل إدارة المصرف تقييمها المستمر للآثار المرتقبة على ضوء تلك التطورات.

ج (تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الدولية التي تعتبر واجبة التطبيق للسنوات المالية من 1 يناير 2021م والفترات التي تليها:

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

إضافة لذلك، فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الدولية التي تعتبر واجبة التطبيق للسنوات المالية من 1 يناير 2022م والفترات التي تليها:

(أ) التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-17 "عقود التأمين"، وتطبق للفترات التي تبدأ 1 يناير 2023م وما يليها.

- (ب) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-1 "تصنيف المطلوبات لمتداولة وغير متداولة"، وتطبق للفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (ج) العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-37) وتطبق للفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (د) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-16) وتطبق للفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (هـ) التعديلات على إطار مفاهيم التقرير المالي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-3) وتطبق للفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- وفي تقدير إدارة المصرف أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير هام على قوائم المصرف المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي سيكون تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

التحول لتطبيق IBOR (إصلاح معايير معدل الفائدة):

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

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

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

لقد وضع بنك إنجلترا وهيئة السلوك المالي (FCA) توقعات واضحة للشركات الخاضعة لتنظيم الخروج من الاعتماد على ليبور في جميع الأعمال التجارية الجديدة وفي العقود القديمة، حيثما كان ذلك ممكناً. إن الطريقة الرئيسية للمتعاملين في السوق لتكوين موثوقية بشأن الشروط الاقتصادية في عقودهم تتمثل في زيادة الجهود للتحول عن الليبور.

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

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

إضافة لذلك، فإن الإعلان المذكور أعلاه، كما أكدته الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات المالية ("ISDA")، يشكل حدثاً لوقف المؤشر بموجب ملحق آيبور الاحتياطي وبروتوكول آيبور الاحتياطي لعام 2020 لجميع إمدادات ليبور (35 إمداد). ونتيجة لذلك، فإن تعديل الفارق الاحتياطي (أي السعر المعدل الحالي من المخاطر بالإضافة إلى الفرق) الذي نشرته بلومبرج ثابت اعتباراً من تاريخ هذا الإعلان (5 مارس 2021م) لجميع إمدادات ليبور لليورو والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والدولار الأمريكي والين. سوف تنشأ الاحتياطيات تلقائياً لعقود المشتقات غير المسددة التي تتضمن ملحق آيبور الاحتياطي أو تخضع للالتزام ببروتوكول آيبور الاحتياطي (ISDA 2020) في التواريخ التالية:

- بعد 31 ديسمبر 2021م: بالنسبة للمشتقات غير المسددة المشار إليها في جميع إمدادات الآيبور لليورو والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والين.
- بعد 30 يونيو 2023م: بالنسبة للمشتقات غير المسددة المرتبطة بجميع إمدادات الآيبور بالدولار الأمريكي.

تعكف السلطات التنظيمية و فرق العمل العامة والخاصة والخاضعة لمختلف التشريعات القضائية، بما في ذلك الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات المالية، وفريق العمل المعني بأسعار الصرف خالية المخاطر، وفريق العمل المعني بأسعار اليورو خالية المخاطر، ولجنة المعدلات المرجعية البديلة، على مناقشة أسعار مرجعية بديلة لتحل محل الليبور. وتتنظر هذه المجموعات العاملة أيضاً في كيفية دعم الانتقال إلى معدلات بديلة واستحداث منتجات جديدة تسترشد بها. ومن المتوقع أن تؤدي هذه الإصلاحات إلى إما أن يختلف أداء بعض مراجع معدلات العائد عما هو موجود حالياً أو إلى أن تختفي تلك المراجع كلياً.

تعمل إدارة المصرف على مشروع لتنظيم أنشطة التحول الشاملة للمصرف، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. لن يكون للمشروع تأثير هام على المصرف. كما في 31 مارس 2021م، بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي تستخدم الليبور كقيمة مرجعية 2,847 مليون ريال سعودي.

4. الاستثمارات، صافي

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,301,596	2,185,553	2,220,349	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,745,152	4,516,121	5,400,971	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,508,092	22,752,291	21,128,353	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
56,485	59,930	56,069	1.4 استثمار في شركة زميلة
17,989	20,888	20,865	2.4 استثمار في مشروع مشترك
(7,943)	(8,989)	(7,464)	يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
24,621,371	29,525,794	28,819,143	الإجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة 28.75% في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأسمال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي، (في 31 ديسمبر 2020م، وفي 31 مارس 2020م: 28.75%).

2.4 يمثل الاستثمار في المشروع المشترك حصة المصرف في الملكية و البالغة 50% في "شركة إرسال للتحويلات المالية" وهو مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، (في 31 ديسمبر 2020م ، وفي 31 مارس 2020م: 50%).

5. الأدوات المالية المشتقة

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

الأدوات المالية المشتقة

31 مارس 2021م

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	إيضاح
10,000	138	-
استثمارات بغرض المتاجرة مقايضات أسعار العملات		

كما في 31 مارس 2021م، لا يوجد أي عقود قائمة لمعاملات الصرف الأجنبي الآجلة.

6. التمويل، صافي

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	ايضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
20,499,863	23,932,878	25,709,577	1.6 الأفراد
77,753,322	87,675,393	92,327,111	1.6 الشركات
98,253,185	111,608,271	118,036,688	التمويل العامل
2,471,448	2,852,978	2,712,360	التمويل غير العامل
100,724,633	114,461,249	120,749,048	إجمالي التمويل
(2,941,088)	(3,265,690)	(3,600,192)	1.6 مخصص الانخفاض في القيمة
97,783,545	111,195,559	117,148,856	التمويل، صافي

1.6 التغيرات في مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)	
2,584,758	3,265,690
356,330	334,502
2,941,088	3,600,192
المخصص الافتتاحي في 1 يناير المحمل خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة	

لعرض القوائم بشكل أفضل، قام المصرف بإعادة تصنيف عرض خسائر التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك بخضم خسائر التعديل مباشرة من إجمالي التمويل بدلاً من إضافتها إلى مخصصات انخفاض القيمة، كما تم إعادة تصنيف عرض أرقام فترات المقارنة.

7. الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

كما في 31 مارس 2021، استلم المصرف ودائعاً بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت 6.8 مليار ريال سعودي (كما في 31 ديسمبر 2020م: 6.6 مليار ريال سعودي، وبلغت الودائع كما في 31 مارس 2020م: 850 مليون ريال سعودي). بآجال استحقاق متفاوتة بهدف إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم الحكومية لمواجهة تفشي وباء "كوفيد-19" (يرجى الرجوع للإيضاح رقم 17)، وعليه، فقد تضمن "الدخل من الاستثمارات والتمويل"، و"دخل رسوم الخدمات المصرفية" لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م منافع القيمة العادلة الناشئة عن ودائع البنك المركزي بعوائد صفرية بمبلغ 45.2 مليون ريال سعودي ومبلغ 2.5 مليون ريال سعودي على التوالي (31 مارس 2020: 50 مليون، و (مفر) على التوالي).

8. ودائع العملاء

إيضاح	31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
ودائع تحت الطلب	63,422,385	62,839,786	57,114,779
توفير	7,616,202	5,360,542	2,450,135
استثمارات عملاء لأجل	48,555,174	50,179,027	43,198,963
أخرى	1,113,274	1,074,923	1,110,549
الإجمالي	120,707,035	119,454,278	103,874,426

1.8 يمثل هذا البند مرابحة ومضاربة ووكالة مع العملاء.

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

	31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)
	(بآلاف الريالات السعودية)		
اعتمادات مستندية	2,696,368	2,206,196	3,042,496
خطابات ضمان	11,224,052	11,185,117	11,111,529
قبولات	532,011	461,108	656,519
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	69,441	69,441	280,232
الإجمالي	14,521,872	13,921,862	15,090,776

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة بمبلغ 367.2 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2021م (31 ديسمبر 2020م: 348.5 مليون ريال سعودي؛ 31 مارس 2020م: 182.3 مليون ريال سعودي).

10. النقد وما يماثله

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

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2020م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,435,563	2,428,303	2,579,168
563,919	3,396,715	47,679
نقد في الصندوق		
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً		
من تاريخ الاقتناء		
1,105,206	443,764	3,669,834
4,104,688	6,268,782	6,296,681
الإجمالي		

11. القطاعات التشغيلية

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

- (أ) قطاع الأفراد: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
 - (ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
 - (ج) قطاع الخزينة: يشمل الاستثمارات، والاستثمارات بين البنوك، وخدمات الخزينة الأخرى.
 - (د) قطاع الاستثمار والوساطة: يشمل الاستثمار وإدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.
- يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.

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

31 مارس 2021 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الاستثمار					
الإجمالي	والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
159,951,039	1,998,046	41,659,324	91,847,899	24,445,770	إجمالي الموجودات
134,869,907	463,801	44,227,443	6,697,988	83,480,675	إجمالي المطلوبات
1,348,782	20,402	244,349	462,498	621,533	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(144,330)	-	(93,947)	(3,069)	(47,314)	عائدات على استثمارات لأجل
1,204,452	20,402	150,402	459,429	574,219	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
414,691	160,416	93,439	45,549	115,287	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
1,619,143	180,818	243,841	504,978	689,506	إجمالي دخل العمليات
60,875	1,438	2,877	4,069	52,491	الاستهلاك والإطفاء
494,765	33,165	50,866	69,742	340,992	مصاريف العمليات الأخرى
					المحمل/(المعكوس) من مخصص الانخفاض في القيمة
344,000	-	(2,769)	402,152	(55,383)	الائتمانية
899,640	34,603	50,974	475,963	338,100	إجمالي مصاريف العمليات
719,503	146,215	192,867	29,015	351,406	صافي دخل العمليات
(3,885)	-	(3,885)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
715,618	146,215	188,982	29,015	351,406	دخل الفترة قبل الزكاة

31 مارس 2020 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

قطاع الاستثمار					
الإجمالي	والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
138,021,338	1,308,719	39,369,140	77,475,238	19,868,241	إجمالي الموجودات
115,242,468	201,208	31,540,321	5,659,005	77,841,934	إجمالي المطلوبات
1,395,092	19,117	240,407	399,653	735,915	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(273,937)	-	(132,568)	(15,112)	(126,257)	عائدات على استثمارات لأجل
1,121,155	19,117	107,839	384,541	609,658	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
146,877	88,513	(75,153)	38,365	95,152	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
1,268,032	107,630	32,686	422,906	704,810	إجمالي دخل العمليات
64,154	1,350	5,754	7,460	49,590	الاستهلاك والإطفاء
448,078	18,920	40,742	62,718	325,698	مصاريف العمليات الأخرى
					المحمل/(المعكوس) من مخصص الانخفاض في القيمة
342,585	-	(16,109)	360,923	(2,229)	الائتمانية
854,817	20,270	30,387	431,101	373,059	إجمالي مصاريف العمليات
413,215	87,360	2,299	(8,195)	331,751	صافي دخل/(خسائر) العمليات
(1,809)	-	(1,809)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
411,406	87,360	490	(8,195)	331,751	دخل/(خسائر) الفترة قبل الزكاة

31 مارس 2021 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	396,285	851,973	190,067	180,818	1,619,143
نشاط بين القطاعات	293,221	(346,995)	53,774	-	-
إجمالي دخل العمليات	689,506	504,978	243,841	180,818	1,619,143

31 مارس 2020 م (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

معلومات أخرى	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الإيرادات من:					
نشاط خارجي	242,446	955,184	(37,228)	107,630	1,268,032
نشاط بين القطاعات	462,364	(532,278)	69,914	-	-
إجمالي دخل العمليات	704,810	422,906	32,686	107,630	1,268,032

12. ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,987.4 مليون سهم كما في 31 مارس 2021م. كما في 31 مارس 2020م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.1 مليون سهم لتعكس بأثر رجعي تأثير تغيير عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

13. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

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

المستوى الثالث: من خلال طرق تقييم لأي مدخلات هامة لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

نماذج التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

يستخدم المصرف نماذج تقييم متعددة لقياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 مارس 2021م، و 31 ديسمبر 2020م، و 31 مارس 2020م، بالإضافة إلى استخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ويستخدم مدراء الصناديق نماذج متعددة لتقييم أصول الصناديق المصنفة ضمن المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمندوق المعني. وتشمل

المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمضقنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق أسعار الخصم المعدلة حسب المخاطر، القابلة للتسويق وخصومات السيولة وعلاوات التحكم.

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 مارس 2021م (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
111,643	1,958	-	113,601
- أدوات حقوق ملكية			
98,412	1,794,229	214,107	2,106,748
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
171,944	-	17,930	189,874
- أدوات حقوق ملكية			
1,556,582	3,654,515	-	5,211,097
- صكوك			
1,938,581	5,450,702	232,037	7,621,320
الإجمالي			

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

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 مارس 2020م (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
94,248	1,960	-	96,208
- أدوات حقوق ملكية			
41,716	1,938,432	225,240	2,205,388
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
223,702	-	20,264	243,966
- أدوات حقوق ملكية			
863,504	2,637,682	-	3,501,186
- صكوك			
1,223,170	4,578,074	245,504	6,046,748
الإجمالي			

تمثل الحركة في المستوى 3 من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل التغيرات الناتجة عن مكاسب القيمة العادلة غير المحققة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (31 مارس 2020: مكاسب القيمة العادلة بمبلغ 8.7 مليون ريال سعودي) والتي تدرج ضمن

"صافي دخل/(خسارة) الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد انتقالات بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال الفترة.

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

تستخدم الإدارة نموذج القيم الحالية للتدفقات النقدية على أساس معدلات عوائد السوق السائدة للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية، ويوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

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

بآلاف الريالات السعودية		31 ديسمبر 2020م (مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات		
443,002	443,002	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,973,438	4,905,571	استثمارات (مرايحات مع البنك المركزي السعودي)
17,903,361	17,846,720	صكوك (بالتكلفة المستنفذة)
110,668,600	111,195,559	تمويل، صافي
المطلوبات		
7,341,092	7,312,034	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119,553,624	119,454,278	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2020م (غير مدققة)
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات		
3,670,088	3,669,834	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,958,317	1,907,106	استثمارات (مرايحات مع البنك المركزي السعودي)
16,640,333	16,600,986	صكوك (بالتكلفة المستنفذة)
97,451,312	97,783,545	تمويل، صافي
المطلوبات		
7,581,327	7,585,946	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
104,045,319	103,874,426	ودائع العملاء

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمتها العادلة هي قصيرة الأجل بطبيعتها ويتم إعادة تقييمها حسب أسعار السوق السائدة باستمرار، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تعبر بشكل معقول عن قيمها العادلة.

14. برامج أسهم الموظفين

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

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

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

مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة
المتوسط المرجح عدد للسعر الممارسة في البرنامج (بالريال)	المتوسط المرجح عدد للسعر الممارسة في البرنامج (بالريال)	المتوسط المرجح عدد للسعر الممارسة في البرنامج (بالريال)	المتوسط المرجح عدد للسعر الممارسة في البرنامج (بالريال)
31 مارس 2021 م (غير مدققة)			
2,117,037	1,112,381	1,349,107	-
16.13	20.25	20.25	-
-	-	-	699,985
-	-	(371,293)	-
-	-	-	-
16.13	-	-	-
2,022,459	1,112,381	977,814	699,985
16.13	20.25	20.25	16.48
2,022,459	1,112,381	977,814	699,985
16.13	20.25	20.25	16.48

برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		
المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم الممارسة في البرنامج (بالريال)		المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم الممارسة في البرنامج (بالريال)		المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم الممارسة في البرنامج (بالريال)		
31 مارس 2020 م (غير مدققة)						
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,937,017	21.50	بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
-	-	-	-	(34,428)	21.50	متنازل عنه
-	-	-	-	-	-	تمت ممارسته/ انتهت مدته
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,902,589	21.50	نهاية الفترة
1,437,875	27.00	809,791	27.00	1,902,589	21.50	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تمنح هذه الحقوق فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال الفترة المالية والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة 5.8 مليون ريال سعودي (31 مارس 2020م: 7.7 مليون ريال سعودي).

15. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان:

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان يفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجزئة المصرفية. إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

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

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

ب) خسائر الائتمان المتوقعة:

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج

معدل لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤثر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام

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

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

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

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

- المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة: تمثل الموجودات المالية التي يوجد دلائل موضوعية على انخفاض قيمتها: ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر الائتمان للموجودات منخفضة القيمة بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وباستخدام معامل احتمالات التعثر كما هو مطبق على المرحلة 2. يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

تعريف "تعثر السداد"

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

ج) مخصص الخسائر

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

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

31 مارس 2020 م

الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
779,463	799,024	1,212,923	2,791,410
8,375	(6,759)	(1,616)	-
(898)	4,642	(3,744)	-
(355)	(157,710)	158,065	-
39,314	216,805	86,466	342,585
825,899	856,002	1,452,094	3,133,995

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

31 مارس 2021 م	31 مارس 2020 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
334,502	356,330	مصرف انخفاض قيمة التمويل (إيضاح 1.6)
18,669	2,364	مصرف انخفاض قيمة المعاملات غير الممولة والارتباطات الائتمانية
(2,769)	(16,109)	عكس مصرف انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
350,402	342,585	إجمالي المصرف للفترة قبل استرداد مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
(6,402)	-	استرداد من مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
344,000	342,585	إجمالي المصرف للفترة، صافي بعد خصم الاسترداد

16. رأس المال وكفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المحدد بمتطلبات بازل بنحو 8 %.

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

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2019م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)		
128,091,128	123,738,743	113,350,345
10,436,720	10,118,355	9,560,939
4,012,164	4,491,592	6,301,692
142,540,012	138,348,690	129,212,976
رأس المال الأساسي		
25,803,998	25,151,654	23,500,837
1,601,139	1,546,734	1,416,879
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	26,698,388	24,917,716
نسبة كفاية رأس المال %		
18%	18%	18%
19%	19%	19%
رأس المال الأساسي		
رأس المال الأساسي والمساند		

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

حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م، طبق المصرف الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (والذي يسري تطبيقه من 1 يناير 2018م) وذلك بأخذ أثر التحول للمعيار على رأس المال النظامي وعلى مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر، 2017م).

1.16 إصدار أسهم المنحة

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

2.16 توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 4 مارس 2021م توزيع أرباح نقدية نهائية عن العام 2020م بقيمة 596.2 مليون ريال عن العام 2020م (2019: لا يوجد). وعليه، سيتم دفع صافي مبلغ قدره 0.3 ريال للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2019م: لا يوجد). يتم تضمين الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق الملكية. لاحقاً وبعد نهاية الربع الأول، تمت الموافقة على توزيع هذه الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، الذي تم عقده بتاريخ 7 أبريل 2021م (الموافق 25 شعبان 1442هـ).

17. تأثير انتشار وباء كورونا (COVID-19) وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد 19") معطلاً للأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية بدأت تشهد "موجة ثانية وثالثة" من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي الوباء من خلال اتخاذ تدابير احترازية صارمة كفرض القيود على السفر والإغلاق وتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي. لا تزال حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") حتى الآن تسيطر بنجاح على الحد من انتشار الوباء، ويعود ذلك بشكل رئيس إلى اتخاذ التدابير الفعالة لاحتواء الوباء والتي اتخذت من قبل الحكومة. لقد صرحت حكومة المملكة لعدد من اللقاءات لتحسين المجتمع، حيث يجري حالياً تسخير كافة الجهود لذلك ومن المتوقع أن يتم تطعيم غالبية السكان في المستقبل القريب.

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

إن الظروف الاقتصادية السائدة بعد الإغلاق والتي تأثرت بشكل كبير باستمرار الجائحة تتطلب من المصرف مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمحور هذه الأمور بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعة افتراضات حدوث الاحتمالات التي يستخدمها المصرف حالياً في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. في الربع الرابع من العام 2020م، أجرى المصرف بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان الاحتمالات وهي نفس عوامل الاقتصاد الكلي والأوزان للاحتتمالات التي تم استخدامها في الربع الأول من عام 2021م، وعليه لم يتم تسجيل أي خسائر ائتمان متوقعة إضافية تتعلق بتغير عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان الاحتمالات للفترة المنتهية في 31 مارس 2021م. لا يزال نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالافتراضات المذكورة أعلاه، ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من مراجعة نماذج الأعمال الاعتيادية وتقييم وتحسين النموذج استناداً إلى التحقق من صحة مخرجاته بشكل مستقل ودوري وإجراء الاختبارات الداخلية له. وكما هو الحال عند اتخاذ أي توقعات واحتمالات حدوثها، فإنها تستند على قدر كبير من الأحكام الهامة، وقد تشوبها حالة من عدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المستقرة لا يزال في إطار الافتراضات، وسيواصل المصرف إعادة تقييم وضعه وما يتصل به من تأثيرات على أساس منتظم. يواصل المصرف مراقبة محافظ التمويل لبرنامج تأجيل الأقساط للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر عن كئب وإعادة تقييم مستويات المخصصات بالتزامن مع تطور الأوضاع المتعلقة بكوفيد 19.

1.17 إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة آثار تفشي وباء كورونا، أطلق البنك المركزي السعودي مبادرات وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ. تشمل هذه المبادرات بشكل رئيس على البرامج التالية:

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

كجزء من برنامج تأجيل الأقساط الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في شهر مارس 2020م، والتمديدات اللاحقة للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً، يتعين على المصرف تأجيل دفعات تسهيلات التمويل الممنوحة للشركات التي تندرج تحت إطار الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. يعتبر تأجيل الدفع بمثابة دعم للسيولة على المدى القصير لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين.

قام المصرف بتنفيذ التأجيل الإضافي لبرنامج سداد الأقساط من خلال تمديد فترة التسهيلات الممنوحة التي تنطبق عليها الشروط وبدون أي تكاليف إضافية يتكبدها العميل. لا يزال المصرف واثقاً، وفي ظل عدم وجود عوامل أخرى، أن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات لا تعتبر بحد ذاتها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات المذكورة أعلاه والمتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 كونه تعديلاً في الترتيبات التعاقدية. نتج عن ذلك إجمالي خسائر تعديل بلغ 142.2 مليون ريال سعودي من ضمنها مبلغ 86.5 مليون ريال سعودي تم الاعتراف بها في الربع الحالي وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021، تم تحميل مبلغ 14.7 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة تتعلق بإطفاء خسائر التعديل (2020م: لا يوجد).

كما هو مبين في الإيضاح رقم 7، وبغرض تعويض المصرف عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها عند تطبيق برنامج البنك المركزي السعودي وبرامج الدعم الحكومية الأخرى، استلم المصرف خلال العام 2020م ودائع بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت 1,247 مليون ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة والتي تعد كمنح حكومية. توصلت الإدارة بناءً على التواصل مع البنك المركزي السعودي أن هذه المنح الحكومية تستهدف بشكل أساسي التعويض عن خسائر التعديل المتكبدة جراء تأجيل الدفعات. تمت المحاسبة عن منافع ودائع الدعم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. تم إثبات إجمالي دخل بلغ 83.5 مليون ريال سعودي من ضمنها مبلغ 27.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل في الربع الأول من العام 2021م، في حين تم إثبات المبلغ المتبقي كدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. مارست الإدارة بعض الأحكام عند قياس وإثبات منافع الدعم الحكومية. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م، تم تحميل مبلغ 5.2 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة تتعلق بإطفاء منافع الدعم (31 مارس 2020م: لا يوجد).

برنامج ضمان التسهيلات:

كما في 31 مارس 2021م، شارك المصرف في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. حصل المصرف على 567 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي لتقديم تمويل ميسر للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة بموجب برنامج ضمان التسهيلات. بما أن الضمان في إطار برنامج الكفالة يشكل جزءاً لا يتجزأ من ترتيبات التمويل، فإن التمويل المستلم من البنك المركزي السعودي لا يعتبر مؤهلاً للإثبات كمنحة حكومية، وعليه فيتم الاعتراف به كالتزام مالي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي-9. تمت المحاسبة عن منافع التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. نتج عن ذلك إجمالي دخل بلغ 8.4 مليون ريال سعودي، وتم إثبات مبلغ 2.5 مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل في الربع الأول من العام 2021م، وتم إثبات المبلغ المتبقي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م، تم تحميل مبلغ 1.4 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة تتعلق بإطفاء المنافع (31 مارس 2020م: لا يوجد).

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

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

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

وفي هذا السياق، استلم المصرف خلال الربع الثاني من عام 2020م مبلغ 5 مليارات ريال كوديعة لأجل بفائدة صفرية تستحق بعد سنة واحدة. لقد توصلت الإدارة بناءً على التوضيحات الواردة من البنك المركزي السعودي، إلى أن هذه المنحة الحكومية ترتبط في المقام الأول ببرامج دعم السيولة. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي بلغ 70.9 مليون ريال سعودي، تم الاعتراف بجزء منها بلغ 17.4 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل كما في 31 مارس 2021م، وتم إثبات مبلغ 40 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وإثبات المتبقي كعوائد آجلة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م، تم تحميل مبلغ 17.4 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة تتعلق بإطفاء المنافع (31 مارس 2020م: لا يوجد).

3.17 مبادرة المصرف - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، فقد قرر المصرف تطوعاً منه المبادرة بتأجيل أقساط التمويل لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مقدمة من المصرف لمدة ثلاثة أشهر. نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل قدرها 11.2 مليون ريال سعودي في مارس 2020م، وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل.

18. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً لعرض الأرقام بشكل أفضل. ومع ذلك، وباستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 1.6، لم تجر إعادة ترتيبات أو إعادة تصنيفات جوهرية أخرى في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

19. الأحداث بعد فترة التقرير

فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 2.16، لم تقع أي أحداث لاحقة بعد فترة التقرير من شأنها أن تؤثر تأثيراً كبيراً على المبالغ المفصّل عنها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في، ولفترتين الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م.

20. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 6 رمضان 1442هـ (الموافق 18 أبريل 2021م).