

بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
و
تقرير مراجعي الحسابات

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com

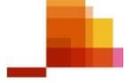
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
- خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفصالية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



EY

نبني عالماً
أفضل للعمل



pwc

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا تقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٢٢١,٨ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٥ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تفرض تحديات على الشركات وبالتالي زيادة في مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ واستناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة وخاصة ما يتعلق بجائحة كوفيد-١٩ المستمرة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>■ قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النماذج الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك التحقق منها خلال السنة، وكافة التحديثات المتعلقة بالنماذج التي تم إجراؤها خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية من قبل الإدارة، إن وجدت. ● تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة بشكل خاص، وذلك مع الإشارة إلى استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩، كما تبين لنا أيضاً أن درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ● بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. 	<p>لا يزال تطبيق هذه الأحكام والتقدير، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-١٩، يؤدي إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها المتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه القروض الخاصة بالمجموعة مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضرراً من جائحة كوفيد-١٩، لا سيما تلك التي لا تزال مؤهلة لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومي استناداً إلى لوائح البنك المركزي السعودي والتعريف المؤهل للعملاء والقطاع المتأثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 	<p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ إيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ إيضاح ٣١-٣ (ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ إيضاح ٣٩ حول تأثير جائحة كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية. 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات.</p> <p>■ قمنا باختيار عينة من المشتقات، وبما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة ومصادقات العمليات؛ ● تقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ ● قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و ● قمنا بتقويم فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة؛ <p>■ تقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>قامت المجموعة بإبرام عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الأجلة ("العقود الأجلة")؛ وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخيارات الأسهم ("الخيارات")؛ وعقود المشتقات الأخرى. تشتمل المقايضات والعقود الأجلة وعقود الخيارات والعقود المشتقة الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقننة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضًا.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية، نظرًا لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقننة من قبل المجموعة ١,٤١ مليار ريال سعودي و ١,٤٦ مليار ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ٢-د (٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٣١ بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (٦) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢١

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول 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، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 وتقويم 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 لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري 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.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، 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.
 - تقويم 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. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

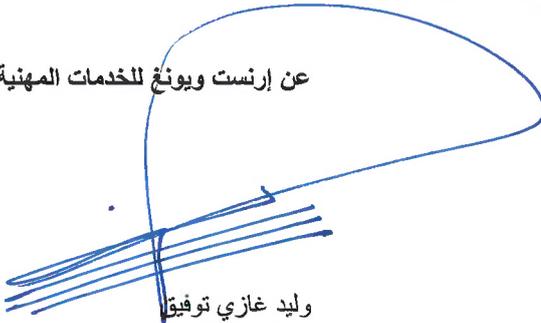
مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول 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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧

براييس وتر هاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧

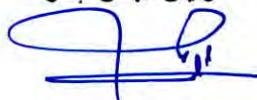
٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٩ مارس ٢٠٢٢)



2020م	2021م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
41,954,124	25,587,478	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي
13,624,476	17,644,832	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,558,957	1,414,515	6	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
56,449,806	58,637,186	7	استثمارات، صافي
191,346,635	217,290,235	8	قروض وسلف، صافي
1,702,893	1,492,186	11	موجودات أخرى
699,151	649,720	9	استثمارات في شركات زميلة
324,054	313,564		عقارات أخرى
2,427,811	2,706,102	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
310,087,907	325,735,818		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
41,788,903	43,134,140	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,640,934	1,460,144	6	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
203,039,336	211,678,297	13	ودائع العملاء
5,684,008	8,716,577	14	سندات دين مصدره
13,579,628	13,446,889	15	مطلوبات أخرى
265,732,809	278,436,047		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
7,680,879	9,187,224	17	احتياطي نظامي
1,745,649	1,637,436	18	احتياطيات أخرى
4,928,570	4,855,111		أرباح مبقاه
-	1,620,000	26	أرباح مقترح توزيعها
44,355,098	47,299,771		إجمالي حقوق المساهمين
310,087,907	325,735,818		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

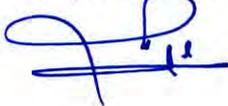


قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

2020م	2021م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
9,813,394	9,108,106	20	دخل العمولات الخاصة
1,599,789	814,933	20	مصاريف العمولات الخاصة
8,213,605	8,293,173		صافي دخل العمولات الخاصة
2,710,220	3,154,791	21	دخل الأتعاب والعمولات
836,665	1,037,144	21	مصاريف الأتعاب والعمولات
1,873,555	2,117,647		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
412,614	371,725		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
218,297	205,649		دخل متاجرة، صافي
102,518	126,969		توزيعات أرباح
305,068	407,521	22	مكاسب بيع استثمارات ممتلكة لغير أغراض المتاجرة، صافي
79,464	45,157	23	دخل العمليات الأخرى
11,205,121	11,567,841		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,939,428	2,092,284	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
177,716	194,072		إيجارات ومصاريف مباني
488,344	493,193	10	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
974,969	1,132,413		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
54,100	52,637		مصاريف العمليات الأخرى
3,634,557	3,964,599		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
2,061,743	850,757	8 هـ	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
44,192	1,927		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
5,740,492	4,817,283		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
5,464,629	6,750,558		صافي دخل العمليات
19,368	(32,498)		الحصة في (خسائر) أرباح شركات زميلة، صافي
5,483,997	6,718,060		الدخل قبل الزكاة
769,000	692,681	27	الزكاة
4,714,997	6,025,379		صافي الدخل
1.57	2.01	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



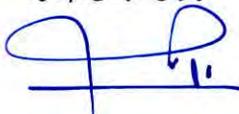
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
4,714,997	6,025,379	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
656,713	(386,843)	- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(131,379)	(311,311)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
42,541	12,389	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين (إيضاح 18)
3,401	(25,036)	- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
		<u>ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
(60,134)	73,715	- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 28 ب)
207,497	556,380	- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 18)
718,639	(80,706)	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
5,433,636	5,944,673	إجمالي الدخل الشامل

13.11

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000	31 ديسمبر 2021م الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
556,380	-	-	556,380	-	-	- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(386,843)	-	-	(386,843)	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(311,311)	-	-	(311,311)	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,389	-	-	12,389	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
73,715	-	-	73,715	-	-	مكاسب اكتوارية (إيضاح 28 (ب))
(25,036)	-	-	(25,036)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
6,025,379	-	6,025,379	-	-	-	صافي دخل السنة
5,944,673	-	6,025,379	(80,706)	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
-	-	27,507	(27,507)	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 (ج))
(1,500,000)	1,500,000	(1,500,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية – 2020م (إيضاح 26)
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية – 2020م (إيضاح 26)
(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية – 2021م (إيضاح 26)
-	-	(1,506,345)	-	1,506,345	-	تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 17)
-	1,620,000	(1,620,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية – 2021م (إيضاح 26)
47,299,771	1,620,000	4,855,111	1,637,436	9,187,224	30,000,000	الرصيد في نهاية السنة
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000	31 ديسمبر 2020م الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
207,497	-	-	207,497	-	-	- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
656,713	-	-	656,713	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(131,379)	-	-	(131,379)	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
42,541	-	-	42,541	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(60,134)	-	-	(60,134)	-	-	خسائر اكتوارية (إيضاح 28 (ب))
3,401	-	-	3,401	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
4,714,997	-	4,714,997	-	-	-	صافي دخل السنة
5,433,636	-	4,714,997	718,639	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
-	-	98	(98)	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 (ج))
(1,650,000)	(1,650,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية – 2019م
-	-	(1,178,749)	-	1,178,749	-	تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 17)
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م
بالآلاف الريالات السعودية

2020م	2021م	إيضاح
5,483,997	6,718,060	
(89,884)	(23,575)	
(305,068)	(407,521)	
(30,251)	(8,378)	
(102,518)	(126,969)	
68	(359)	
488,344	493,193	10
(19,368)	32,498	
44,192	1,927	
2,061,743	850,757	8 (هـ)
7,531,255	7,529,633	
(782,994)	81,619	
616,000	(291,000)	
(950,110)	144,442	
(43,706)	90,085	
(19,351,710)	(26,804,454)	
(90,997)	10,490	
(908,685)	345,311	
28,664,423	1,345,237	
991,708	(180,790)	
8,521,437	8,638,961	
(184,091)	(212,618)	
760,553	437,361	
24,773,083	(8,865,723)	
(1,117,728)	(1,160,444)	27
23,655,355	(10,026,167)	
59,737,569	97,500,947	
(61,496,852)	(99,351,383)	
(442,098)	(607,495)	
11,562	6,965	
-	(125,000)	
(2,189,819)	(2,575,966)	
5,680,979	3,032,569	14
(4,000,000)	-	14
(1,654,811)	(2,988,871)	
26,168	43,698	
21,491,704	(12,558,435)	
23,473,417	44,965,121	
44,965,121	32,406,686	29
9,513,410	8,915,549	
1,714,624	928,543	
736,232	(166,810)	
(235,303)	(110,328)	
142,292	(5,517)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى

رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان

الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني

الرئيس الأول للمالية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

1- عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 340 (2020م: 341) فرعاً مخصصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، وكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2021م 6,620 (2020: 6,147) موظفاً. موقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ "المجموعة"): (أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(د) شركة إسناد الرياض وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.

(هـ) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد والموسسة في جزيرة مان.

(و) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحيات المقاصة وإعلان إفلاس وهي تختص بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م على التوالي، وفقاً لـ: "المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) " والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب. أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث ترتيب السيولة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للأصول الغير المالية. كما تم إيضاح تأثير جانحة (كوفيد-19) على كل من هذه التقديرات في الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية الموحدة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

1. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

1. إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقدير المحاسبية، ما يلي:
 - نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل تصنيف.
 - معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
 - تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
 - تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
 - تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
 - اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 31.3 (ب) (5)).

2. قياس القيمة العادلة

1. القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:
 - السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.
 ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالأفضل لها. تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:
 - المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.
 أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

3. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

1. تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق. الشركات ذات الأغراض الخاصة المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

4. خطط المنافع المحددة

1. تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقدير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 28.

5. دخل الأتعاب

1. تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على المقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة بشكل فردي، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

6. المنح الحكومية

1. تقوم المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بالمنح الحكومية وقياسها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة، للمصرفية التقليدية وغير التقليدية، المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. بناءً على تطبيق معيار جديد ومع مراعاة: البيئة الاقتصادية الحالية، السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021م لتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2020م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية، والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة، ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 لإحلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية: تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إحلال سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر فائدة مرجعي بأخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإحلال سعر الفائدة بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزامياً لنهاية سبتمبر 2021، يُسمح بالتطبيق المبكر (انظر إيضاح 40). وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع. تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يونيو 2020 أو بعد ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول

قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022م وبعد ذلك التاريخ. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر المجلس تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعايير المحاسبة الدولي 16 ومعايير المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعايير الدولي للتقرير المالي 9 ومعايير المحاسبة الدولي 41 والمعايير الدولي للتقرير المالي 16

تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والألات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعايير الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية"، ومعايير المحاسبة الدولي 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار". وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024.

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعايير المحاسبة الدولي 8

تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020م

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 عقود التأمين يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17. يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" متطلبات تحول مختلفة بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تؤدي هذه الفروقات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة بيانات المقارنة بالنسبة للمستثمرين. يحقق التعديل ذلك من خلال منح شركات التأمين خيار عرض بيانات المقارنة عن الموجودات المالية. ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.

3.2 السياسات المحاسبية

أ- تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة — "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي أن تخصص — بشكل لا رجعة فيه — أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر — بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص — بشكل جوهري — عدم الاتساق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمويلها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.
- يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي فقط – دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

ج. إلغاء الإثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاؤه إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو لا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن مكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة. وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقرض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة مكاسب أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عامل نوعي ينتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصصة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

إصلاح معيار سعر الفائدة

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للقرير المالي. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، فعندئذ قامت المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي مطلوب من قبل الإصلاح. التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوب من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
 - الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.
- عندما تم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة. بعد ذلك، طبقت المجموعة سياسات المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.
- توفر التعديلات أيضاً استثناءً لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغيير في معدل الفائدة عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلبه إصلاح معيار سعر الفائدة.

هـ. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- سندات استثمار الديون
- مستحق من أرصدة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى " أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى) تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتماليه مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات الفروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
 - إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر التي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، بيانات ممكن ملاحظتها كما يلي:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض (تتمة)

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنتظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الإعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل الأخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، الأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنهج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي للأفراد. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و. الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى. لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

ز. المنحة الحكومية

يقوم البنك بأثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم إثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. إن المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

ح. إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفاة للأداة المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفاة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفاة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفاة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفاة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفاة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفاة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والالتزامات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط. برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ي. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضها لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركاتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطيع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من أسهم المنشأة. وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.
- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغيير في حصص الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كعمالة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق. تعتبر المجموعة طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد تبين للمجموعة عدم إمكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك. الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً للتغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً للانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدر على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الاخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً للتغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكنتية والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2- محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة. ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو الإلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الاسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو الإلتزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الاخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزم غير مالي، يجب ادراج الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الاخر مباشرة في القياس الاولي لتكلفة الشراء او القيمة الدفترية للموجودات او المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتركمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتركمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

س. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد 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 مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ع. اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف. العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات. وإحافاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع مكاسب/ خسائر الاستبعاد.

ض. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

33 سنة	المباني
فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل	تحسينات وديكورات المباني
5 - 20 سنة	الأثاث والتركيبات والمعدات
5 سنوات	أجهزة الكمبيوتر
3 - 5 سنوات	برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة
4 سنوات	السيارات

تتم رسمة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ر. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

ش. المحاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- 1- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- 2- معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات الإيجار عن طريق:

- 1- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات الإيجار،
- 2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغيير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، التي تشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ت. النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم وفق التقييم الاكتواري بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية والمطلوبات التنظيمية المحلية.

خ. الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة. تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايعيها للمدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم تحويلها وإما اهلاؤها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

د. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ز. المنتجات المصرفية غير تقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة.

1. المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
2. الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيرها، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل للمؤجر للمستأجر.
3. التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

ط. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين و إن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

ع. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

4- النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
5,136,666	4,240,485	نقدية في الصندوق
10,409,694	10,328,075	وديعة نظامية
26,323,268	10,973,837	اتفاقيات إعادة البيع مع البنك المركزي السعودي
84,496	45,081	أرصدة أخرى
41,954,124	25,587,478	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 29).
كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
6,250,817	5,149,260	حسابات جارية
7,378,873	12,498,013	إيداعات أسواق المال
(5,214)	(2,441)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,624,476	17,644,832	الإجمالي

إيداعات راس المال تشمل إيداع بالهامش قدرها 1,575 مليون ريال سعودي (2020: 2,326 مليون ريال سعودي).
بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 2.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 5.2 مليون ريال سعودي).
ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص الخسائر
5,214	-	-	5,214	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(2,773)	-	-	(2,773)	صافي حركات أخرى
2,441	-	-	2,441	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
540	-	-	540	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
4,674	-	-	4,674	صافي حركات أخرى
5,214	-	-	5,214	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

أ. المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة.

ب. العقود الأجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العملات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

6- المشتقات (تتمة)

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					2021			المقنتاة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة عقود الصرف الأجنبي الأجل خيارات العملة المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات الخاصة الإجمالي
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
46,946,957	11,844,160	27,280,754	15,133,246	6,607,823	60,865,983	(1,176,314)	1,291,830	
23,987,117	-	1,365,291	3,729,735	18,962,292	24,057,318	(92,017)	96,035	
40,405	-	-	-	113,149	113,149	(191)	191	
5,283,720	1,174,488	2,792,732	1,019,645	296,855	5,283,720	(169,987)	26,459	
1,375,000	-	1,079,524	222,619	72,857	1,375,000	(21,635)	-	
77,633,199	13,018,648	32,518,301	20,105,245	26,052,976	91,695,170	(1,460,144)	1,414,515	
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					2020			المقنتاة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة عقود الصرف الأجنبي الأجل المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات الخاصة المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات الخاصة الإجمالي
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
42,700,791	6,982,525	23,274,519	10,848,551	5,085,964	46,191,559	(1,210,717)	1,436,648	
26,879,235	-	2,209,246	4,687,415	17,863,337	24,759,998	(78,021)	118,908	
3,253,728	381,275	2,105,159	578,098	189,196	3,253,728	(352,196)	-	
925,000	107,455	654,036	123,192	40,317	925,000	-	3,401	
73,758,754	7,471,255	28,242,960	16,237,256	23,178,814	75,130,285	(1,640,934)	1,558,957	

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 7.66 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 7.24 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

6- المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعمولات الأجنبية، مثل ديونه المصدر بالعملة الأجنبية، يتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمولات التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2021م	إلى سنة واحدة	سنة – 3 سنوات	3 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	12,694	25,387	21,003	-
الإجمالي	12,694	25,387	21,003	-
2020م	إلى سنة واحدة	سنة – 3 سنوات	3 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	8,048	16,095	16,095	5,299
الإجمالي	8,048	16,095	16,095	5,299

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

2021م	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة	5,201,065	5,092,681	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	26,459	(134,844)
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة			القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(35,143)
قروض بأسعار عمولات ثابتة	834,877	799,734	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(21,635)
أوراق نقدية بعمولة عائمة	1,375,000	1,375,000				
2020م						
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة	3,792,738	3,440,775	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(352,196)
استثمارات وقروض بأسعار عمولات ثابتة			التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,401	-
أوراق نقدية بعمولة عائمة	925,000	925,000				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م
6- المشتقات (تتمة)

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية الصناديق الاستثمارية الإجمالي
2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
1,101,133	1,176,774	-	-	1,101,133	1,176,774	
1,101,133	1,176,774	-	-	1,101,133	1,176,774	

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة الإجمالي
2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
25,860,935	29,565,589	935,799	699,258	24,925,136	28,866,331	
7,429,140	6,354,823	250,219	-	7,178,921	6,354,823	
33,290,075	35,920,412	1,186,018	699,258	32,104,057	35,221,154	

3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة أسهم الإجمالي
2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
18,539,730	17,466,355	18,539,730	17,466,355	-	-	
-	-	-	-	-	-	
3,518,868	4,073,645	672,565	757,086	2,846,303	3,316,559	
22,058,598	21,540,000	19,212,295	18,223,441	2,846,303	3,316,559	

الإجمالي		دولية		محلية		استثمارات، صافي
2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
56,449,806	58,637,186	20,398,313	18,922,699	36,051,493	39,714,487	

تشتمل الاستثمارات أعلاه صكوك قدرها 18.16 مليار ريال سعودي (2020م: 16.68 مليار ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 2.0 مليار ريال سعودي (2020م: 2.0 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

7- الاستثمارات، صافي (تتمة)
ب- تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
16,073	-	-	16,073	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	1,312	(1,312)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(10,456)	-	2,137	(12,593)	صافي الحركات الأخرى*
5,617	-	3,449	2,168	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
13,360	-	-	13,360	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
2,713	-	-	2,713	صافي الحركات الأخرى*
16,073	-	-	16,073	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
100,348	23,448	24,346	52,554	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(6,842)	(5,338)	12,180	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	10,771	(10,771)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	682	(631)	(51)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
12,389	21,649	6,554	(15,814)	صافي الحركات الأخرى*
112,737	38,937	35,702	38,098	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
57,807	14	14,594	43,199	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	-	(8,535)	8,535	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(14)	1,218	(1,204)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	218	(111)	(107)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
42,541	23,230	17,180	2,131	صافي الحركات الأخرى*
100,348	23,448	24,346	52,554	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

7- الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج- استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

توزيعات أرباح مثبتة خلال 2020م		توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021م		القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م	بآلاف الريالات السعودية
96,385	700	120,011	-	2,478,120	2,931,818	أسهم سعودية (مدرجة بتداول)
122	700	58	-	368,183	384,741	أسهم سعودية أخرى
97,207	122	120,069	58	672,565	757,086	أسهم أجنبية
				3,518,868	4,073,645	الإجمالي

خلال عام 2021م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول)، وقيمة عادلة قدرها 26.7 مليون ريال سعودي (2020م: 0.06 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب قدرها 27.5 مليون ريال سعودي (2020م: مكاسب قدرها 0.098 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

د- فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2020م		2021م		بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	الصناديق الاستثمارية
1,101,133	-	1,101,133	1,176,774	-	1,176,774
1,101,133	-	1,101,133	1,176,774	-	1,176,774

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

2020م		2021م		بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة
25,860,935	22,121,648	3,739,287	29,565,589	18,384,863	11,180,726
7,429,140	6,129,145	1,299,995	6,354,823	5,512,408	842,415
33,290,075	28,250,793	5,039,282	35,920,412	23,897,271	12,023,141

3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

2020م		2021م		بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة
18,539,730	178,766	18,360,964	17,466,355	-	17,466,355
-	-	-	-	-	-
3,518,868	454,710	3,064,158	4,073,645	537,534	3,536,111
22,058,598	633,476	21,425,122	21,540,000	537,534	21,002,466

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية قدرها 22.8 مليار ريال سعودي (2020م: 26.7 مليار ريال سعودي).

هـ- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
31,277,846	34,249,966	حكومية وشبه حكومية
15,604,427	15,121,503	شركات
9,567,533	9,265,717	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
56,449,806	58,637,186	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,307 مليون ريال سعودي (2020م: 13,125 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 9,715 مليون ريال سعودي (2020م: 14,195 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

8- القروض والسلف، صافي
(أ) وتشمل ما يلي:

2021م						بالآلاف الريالات السعودية
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي	القروض والسلف العاملة
5,277,415	823,626	75,604,907	135,611,522	831,957	218,149,427	القروض والسلف غير العاملة
344,293	29,989	872,493	2,407,175	1,015	3,654,965	إجمالي القروض والسلف
5,621,708	853,615	76,477,400	138,018,697	832,972	221,804,392	مخصص الانخفاض في القيمة/
(201,286)	(25,479)	(825,289)	(3,460,949)	(1,154)	(4,514,157)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,420,422	828,136	75,652,111	134,557,748	831,818	217,290,235	الإجمالي

2020م						بالآلاف الريالات السعودية
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي	القروض والسلف العاملة
6,432,126	679,634	63,426,847	121,300,756	389,349	192,228,712	القروض والسلف غير العاملة
327,012	30,482	1,105,749	2,186,669	2,024	3,651,936	إجمالي القروض والسلف
6,759,138	710,116	64,532,596	123,487,425	391,373	195,880,648	مخصص الانخفاض في القيمة/
(217,061)	(29,830)	(998,568)	(3,287,425)	(1,129)	(4,534,013)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,542,077	680,286	63,534,028	120,200,000	390,244	191,346,635	الإجمالي

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 146.0 مليار ريال سعودي (2020م: 122.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2021م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 102.7 مليار ريال سعودي (2020م: 85.2 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.7 مليار ريال سعودي (2020م: 21.1 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 23.4 مليار ريال سعودي (2020م: 19.4 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.2 مليار ريال سعودي (2020م: 3.1 مليار ريال سعودي). خلال 2021م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 5.9 مليار ريال سعودي (2020م: 5.3 مليار ريال سعودي).

*تشمل القروض العقارية

(ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بالآلاف الريالات السعودية)
1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
161,497	(35,360)	(126,137)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(6,320)	41,526	(35,206)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
(2,542)	(16,154)	18,696	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(550,072)	536,608	(6,392)	(19,856)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**
628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
449,757	509,208	1,796,901	2,755,866	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
122,508	(38,824)	(83,684)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
(14,478)	74,053	(59,575)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(6,530)	(287,976)	294,506	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**
475,124	688,991	614,032	1,778,147	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013	

**تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض التجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)
ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر للقروض والسلف (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)
29,830	21,477	2,595	5,758	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(7,190)	(1,012)	8,202	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,500)	1,653	(153)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	280	(184)	(96)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(4,351)	512	1,595	(6,458)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
25,479	13,579	4,647	7,253	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
37,971	26,178	3,511	8,282	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(5,491)	(478)	5,969	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,196)	4,604	(408)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	2,061	(1,745)	(316)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(8,141)	2,925	(3,297)	(7,769)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
29,830	21,477	2,595	5,758	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض شخصية* (بالآلاف الريالات السعودية)
998,568	611,750	72,984	313,834	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(118,946)	(26,831)	145,777	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(33,706)	35,968	(2,262)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	10,691	(9,541)	(1,150)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(173,279)	(2,335)	34,493	(205,437)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
825,289	467,454	107,073	250,762	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
937,524	626,196	93,334	217,994	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(76,107)	(35,663)	111,770	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(54,610)	57,507	(2,897)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	21,575	(19,237)	(2,338)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
61,044	94,696	(22,957)	(10,695)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
998,568	611,750	72,984	313,834	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

تشمل القروض العقارية*

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)
ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر للقروض والسلف (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بالآلاف الريالات السعودية)
3,505,615	1,928,953	869,873	706,789	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(1)	(7,517)	7,518	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	3,905	(3,905)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	7,725	(6,429)	(1,296)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
840,947	678,604	500,520	(338,177)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(683,173)	(683,173)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>3,663,389</u>	<u>1,932,108</u>	<u>1,360,352</u>	<u>370,929</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(2,086)	(2,683)	4,769	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(769)	11,942	(11,173)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	270,870	(266,994)	(3,876)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
2,266,793	1,057,960	715,245	493,588	مبالغ مشطوبة
(541,549)	(541,549)	-	-	
<u>3,505,615</u>	<u>1,928,953</u>	<u>869,873</u>	<u>706,789</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

**تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)
ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(310,985)	(2,083,500)	2,394,485	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(89,303)	2,431,610	(2,342,307)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	758,545	(274,044)	(484,501)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
26,606,917	257,583	(1,548,777)	27,898,111	صافي التغيرات الأخرى*
(683,173)	(683,173)	-	-	مبالغ مشطوبة
221,804,392	4,304,115	13,441,444	204,058,833	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(189,509)	(1,221,777)	1,411,286	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(128,442)	6,648,942	(6,520,500)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	1,908,765	(1,034,156)	(874,609)	صافي التغيرات الأخرى*
19,684,332	33,476	5,544,264	14,106,592	مبالغ مشطوبة
(541,549)	(541,549)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
710,116	30,482	53,519	626,115	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(762)	(2,824)	3,586	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(229)	2,679	(2,450)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	1,211	(173)	(1,038)	صافي التغيرات الأخرى*
143,499	(713)	(6,751)	150,963	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
853,615	29,989	46,450	777,176	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
798,484	32,428	51,215	714,841	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,642)	(17,444)	23,086	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(5,545)	44,062	(38,517)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	46,105	(18,658)	(27,447)	صافي التغيرات الأخرى*
(88,368)	(36,864)	(5,656)	(45,848)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
710,116	30,482	53,519	626,115	

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

8- القروض والسلف، صافي (تنمة)
ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تنمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض شخصية* (بالآلاف الريالات السعودية)
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(310,220)	(850,570)	1,160,790	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(89,074)	660,038	(570,964)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	386,087	(114,350)	(271,737)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
11,944,804	(220,049)	(47,210)	12,212,063	صافي التغيرات الأخرى***
76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
56,329,505	1,123,025	1,546,415	53,660,065	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(179,308)	(688,891)	868,199	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(120,567)	1,002,387	(881,820)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	590,427	(216,452)	(373,975)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
8,203,091	(307,828)	(134,452)	8,645,371	صافي التغيرات الأخرى***
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية** (بالآلاف الريالات السعودية)
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(3)	(1,230,106)	1,230,109	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	1,768,893	(1,768,893)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	371,247	(159,521)	(211,726)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
14,518,614	478,345	(1,494,816)	15,535,085	صافي التغيرات الأخرى***
(683,173)	(683,173)	-	-	مبالغ مشطوبة
144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(4,559)	(515,442)	520,001	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(2,330)	5,602,493	(5,600,163)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	1,272,233	(799,046)	(473,187)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
11,569,609	378,168	5,684,372	5,507,069	صافي التغيرات الأخرى***
(541,549)	(541,549)	-	-	مبالغ مشطوبة
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

*تشمل القروض العقارية
**تشمل الجاري ومدى وأخرى
***تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م
8- القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

2020م	2021م	بالآلاف الريالات السعودية
2,450,765	1,217,921	المحمل خلال السنة، صافي*
(463,691)	(357,067)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
1,987,074	860,854	مخصص الانخفاض، صافي
		*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

(هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

2020م	2021م	بالآلاف الريالات السعودية
1,987,074	860,854	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي
74,669	(10,097)	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
2,061,743	850,757	الإجمالي

9- الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2020م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المدققة لشركة أجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2021، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,767 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 1,642 مليون ريال سعودي)، 967 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 777 مليون ريال سعودي) و800 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 865 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 21.4% (2020م: 21.4%) من حصة حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الاوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

(ج) ونسبة 30.6% (2020م: 30.6%) من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

10 - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الميكنة والسيارات	الأثاث والتركيبات والمعدات	تحسينات وديكرورات المباني	موجودات حق الاستخدام	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية
						التكلفة
6,655,043	3,065,467	534,129	995,882	607,637	1,451,928	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
795,989	331,904	35,744	74,450	353,891	-	الإضافات
(242,129)	(102,638)	(3,280)	(899)	(118,588)	(16,724)	الاستبعادات
7,208,903	3,294,733	566,593	1,069,433	842,940	1,435,204	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
834,990	439,646	56,210	63,381	227,495	48,258	الإضافات
(140,308)	(250)	(1,110)	(12,832)	(117,167)	(8,949)	الاستبعادات
7,903,585	3,734,129	621,693	1,119,982	953,268	1,474,513	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
						الاستهلاك والإطفاء المترامان
4,453,118	2,422,584	451,726	871,695	130,836	576,277	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
488,344	216,508	24,836	44,827	181,041	21,132	المحمل خلال السنة
(160,370)	(102,636)	(3,044)	(899)	(48,459)	(5,332)	الاستبعادات
4,781,092	2,536,456	473,518	915,623	263,418	592,077	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
493,193	207,766	33,071	45,077	186,260	21,019	المحمل خلال السنة
(76,802)	(235)	(1,036)	(12,828)	(60,267)	(2,436)	الاستبعادات
5,197,483	2,743,987	505,553	947,872	389,411	610,660	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
						صافي القيمة الدفترية
2,201,925	642,883	82,403	124,187	476,801	875,651	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
2,427,811	758,277	93,075	153,810	579,522	843,127	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
2,706,102	990,142	116,140	172,110	563,857	863,853	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

تشمل الأراضي والمباني والتحسينات وديكرورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 4.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا يوجد) و18.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020م: 13.5 مليون ريال سعودي). وتشمل الاستبعادات عقود الإيجار الملغاة والمنتهية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

11- الموجودات الأخرى

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
427,104	476,827	ذمم مدينة
1,275,789	1,015,359	أخرى*
1,702,893	1,492,186	الإجمالي

*تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدبنيين متنوعين وبنود تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 856.1 مليون ريال سعودي (2020م: 1,205.8 مليون ريال سعودي) تجرى تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
969,252	1,062,616	حسابات جارية
40,819,651	42,071,524	ودائع أسواق المال
41,788,903	43,134,140	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 9,407 مليون ريال سعودي (2020م: 12,971 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 19 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي (2020: 26 مليار ريال سعودي) (إيضاح 39)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل الإيداع بالهامش قدرها 348 مليون ريال سعودي (2020: 854 مليون ريال سعودي).

13- ودائع العملاء

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
116,760,934	116,255,002	تحت الطلب
1,054,476	1,348,523	ادخار
67,075,543	75,032,396	لأجل
18,148,383	19,042,376	أخرى
203,039,336	211,678,297	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 31,252 مليون ريال سعودي (2020م: 25,992 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب بنكية غير تقليدية قدرها 1,294 مليون ريال سعودي (2020: 1,927 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير تقليدية لعام 2021م مبلغ 150.2 مليون ريال سعودي (2020م: 300.6 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,522 مليون ريال سعودي (2020م: 3,161 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الائتمانات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالاتي:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
14,237,775	3,854,630	تحت الطلب
38,005	39,047	ادخار
21,368,898	24,111,758	لأجل
792,892	1,917,490	أخرى
36,437,570	29,922,925	الإجمالي

14- سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة ك رأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية (Tier 2) بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور - 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وفي مطلع شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

وخلال شهر يونيو 2020م، قامل البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لسداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات المسبقة من البنك المركزي السعودي وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة لكل سنة من السنوات المعروضة:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
4,003,029	5,684,008	الرصيد الافتتاحي
5,627,400	3,000,000	بنود التدفقات النقدية
(4,000,000)	-	- إصدار الصكوك
53,579	32,569	- سداد الصكوك
5,684,008	8,716,577	حركات أخرى
		الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

15- المطلوبات الأخرى	
بآلاف الريالات السعودية	
2020م	2021م
660,392	828,737
12,919,236	12,618,152
13,579,628	13,446,889

*تشمل بشكل رئيسي

- أ. مخصص الزكاة والضريبة بمبلغ 1,714 مليون ريال سعودي (2020: 2,182 مليون ريال سعودي)
 ب. مكافآت نهاية الخدمة بمبلغ 998 مليون ريال سعودي (2020: 1,029 مليون ريال سعودي) وفق عمليات حسابية اکتوارية (إيضاح 28(ب))
 ج. التزامات عقود الإيجار بمبلغ 538 مليون ريال سعودي (2020: 544 مليون ريال سعودي)
 د. مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية (إيضاح 39) بقيمة 263 مليون ريال سعودي (2020: 717 مليون ريال سعودي)
 هـ. مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء بقيمة 256 مليون ريال سعودي (2020: 285 مليون ريال سعودي)
 و. احتياطات المبالغ المشطوبة تبلغ 558 مليون ريال سعودي (2020: 577 مليون ريال سعودي)
 والتأمين المستحق، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبنود قيد الإجراء التي يتم مقاصتها خلال دورة الأعمال العادية.

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2020م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17- الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,506 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2021م (2020م: 1,179 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18- الاحتياطات الأخرى

2021م (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
3,401	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649
(25,036)	-	(386,843)	556,380	144,501
-	-	(311,311)	-	(311,311)
-	-	12,389	-	12,389
-	73,715	-	-	73,715
-	-	-	(27,507)	(27,507)
-	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436
(21,635)				
الرصيد في بداية السنة				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة				
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة				
مكاسب اکتوارية (خسائر)				
صافي الاستيعادات خلال السنة				
الرصيد في نهاية السنة				
2020م (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
-	(147,934)	419,013	756,029	1,027,108
3,401	-	656,713	207,497	867,611
-	-	(131,379)	-	(131,379)
-	-	42,541	-	42,541
-	(60,134)	-	-	(60,134)
-	-	-	(98)	(98)
-	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649
3,401				
الرصيد في بداية السنة				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة				
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة				
مكاسب اکتوارية (خسائر)				
صافي الاستيعادات خلال السنة				
الرصيد في نهاية السنة				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 1,587.9 مليون ريال سعودي (2020م: 317.6 مليون ريال سعودي) تشمل مباني الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الميكنة، وأعمال بناء وشراء معدات.

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية نقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

1. فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2021م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	-	111,636	2,700,604	6,255,541	9,067,781
خطابات ضمان*	1,664,352	19,654,004	31,248,356	18,703,364	71,270,076
قبولات	-	4,227	751,809	2,470,786	3,226,822
التزامات لمنح الانتماء غير قابلة للنقض	8,607,711	4,486,696	2,871,640	5,541,782	21,507,829
الإجمالي	10,272,063	24,256,563	37,572,409	32,971,473	105,072,508

2020م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	-	96,089	2,919,800	6,057,428	9,073,317
خطابات ضمان*	1,642,957	19,156,195	28,538,617	13,184,559	62,522,328
قبولات	-	2,545	454,981	2,039,976	2,497,502
التزامات لمنح الانتماء غير قابلة للنقض	3,204,807	6,271,726	2,512,482	446,174	12,435,189
الإجمالي	4,847,764	25,526,555	34,425,880	21,728,137	86,528,336

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021م 94,860 مليون ريال سعودي (2020م: 96,300 مليون ريال سعودي).

2. فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
47,346	39,174	198,864	285,384	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
7,323	(7,323)	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(745)	745	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض
(18)	(900)	918	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(15,127)	(11,721)	(2,398)	(29,246)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
38,779	19,975	197,384	256,138	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
49,500	14,359	128,926	192,785	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
3,441	(3,365)	(76)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(9,925)	11,425	(1,500)	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض
(79)	(5,733)	5,812	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
4,409	22,488	70,903	97,800	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(5,201)	(5,201)	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
47,346	39,174	198,864	285,384	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ رصيد احتياطات المبالغ المشطوبة مبلغ 558 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 577 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

3. فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2020م	2021م
69,692,945	85,268,208
16,835,391	19,804,300
86,528,336	105,072,508

بآلاف الريالات السعودية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلٌ للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

بآلاف الريالات السعودية

2020م		2021م	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
12,971	13,125	9,407	9,307

استثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاحان 7 هـ و12)

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض وأنشطة اقتراض وإقراض السندات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة على:
695,722	751,776	استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
872,900	672,527	بالتكلفة المطفأة -
1,568,622	1,424,303	
140,569	92,777	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,104,203	7,591,026	قروض وسلف
9,813,394	9,108,106	الإجمالي

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة على:
289,376	95,817	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,092,300	476,614	ودائع العملاء
218,113	242,502	سندات دين مصدرة
1,599,789	814,933	الإجمالي

21- دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات على:
642,555	862,622	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
593,368	612,195	- التمويل التجاري
700,679	620,534	- التسهيلات الائتمانية والاستشارات
621,341	809,797	- منتجات البطاقات المصرفية
152,277	249,643	- الخدمات البنكية الأخرى
2,710,220	3,154,791	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات على:
566,634	636,103	- منتجات البطاقات المصرفية
117,315	141,558	- وساطة الأسهم
152,716	259,483	- الخدمات البنكية الأخرى
836,665	1,037,144	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,873,555	2,117,647	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

22- مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
بآلاف الريالات السعودية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

2020م	2021م
299,383	311,311
5,685	96,210
305,068	407,521

23- دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 0.44 مليون ريال سعودي (2020: 0.16 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 25.86 مليون ريال سعودي (2020م: 3.55 مليون ريال سعودي). يشمل دخل العمليات الأخرى لعام 2020 على مبلغ وقدره 66 مليون ريال سعودي يمثل إعفاء عن غرامة تأخير دفع ضريبة القيمة المضافة يشتمل على المسكن الأول تم إعفاء البنك منها.

24- رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م، وطرق السداد:

إجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		بآلاف الريالات السعودية
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	فئات الموظفين
59,161	58,549	28,817	29,511	30,344	29,038	13	12	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)
149,427	229,018	30,566	61,795	118,861	167,223	376	478	موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر
120,204	137,733	20,107	21,958	100,097	115,775	388	375	موظفين يقومون بمهام رقابية
46,181	49,603	-	-	46,181	49,603	615	960	موظفون بعقود خارجية
1,050,757	1,163,219	193,273	169,652	857,484	993,567	4,755	4,795	موظفون آخرون
1,425,730	1,638,122	272,763	282,916	1,152,967	1,355,206	6,147	6,620	الإجمالي

التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*
مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة

786,461	737,078
1,939,428	2,092,284

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

24- رواتب الموظفين وما في حكمها (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذيين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م بقسمة صافي دخل السنة على الأسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26- توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2021م مبلغ 1,500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي للسهم) وتم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,620 مليون ريال سعودي (0.54 ريال سعودي للسهم) لعام 2021م. وفي 23 مارس 2021م، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح للمساهمين لعام 2020م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 1,500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي للسهم) وتم دفع توزيعات الأرباح في 6 أبريل 2021م.

27- الزكاة

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. وعليه قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقاة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي مستحق خلال النصف الأول من عام 2018م. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

في 14 مارس 2019م، نشرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية قواعد لحساب الزكاة على الشركات التي تزاول أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى بـ 8 أمثال صافي الدخل عند تحديد وعاء الزكاة. سيستمر احتساب الزكاة على المساهمين عند 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

في إطار مبادرات دعم البنك المركزي السعودي المتعلقة بكوفيد-19، حصلت البنوك في المملكة العربية السعودية على ودائع طويلة الأجل بدون عمولة من البنك المركزي السعودي. تم تحديد الطبيعة الخاصة لهذه الودائع والغرض منها على أنها أداة للسياسة النقدية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. ومن ثم تم استبعاد هذه الودائع من نطاق مصادر الأموال الخاضعة للزكاة بالنسبة للبنك. خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م، اعتمدت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعالجة المذكورة أعلاه.

وعليه، قدر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 693 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 769 مليون ريال سعودي). وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م 1,160 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 1,118 مليون ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

28- خطة المنافع المحددة

أ. وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

ب. فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
908,058	1,029,374	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
85,811	95,723	تكلفة الخدمة الحالية
27,184	22,958	تكلفة العمولة
(51,813)	(75,944)	منافع مدفوعة
60,134	(73,715)	خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الأخر
1,029,374	998,396	التزامات منافع محددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج. المحمل للسنة

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
85,811	95,723	تكلفة الخدمة الحالية
27,184	22,958	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
112,995	118,681	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

28- خطة المنافع المحددة (تتمة)

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

2020م	2021م
33,248	(15,706)
-	(3,412)
26,886	(54,597)
60,134	(73,715)

مكاسب (خسائر) التغير في الافتراضات المبينة على أساس الخبرة

مكاسب (خسائر) اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية

الخسائر (المكاسب) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

هـ. تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م، في الآتي:

2020م	2021م
2.2%	2.7%
4.0%	4.0%
60	60

معدل الخصم للسنة

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة

سن التقاعد الاعتيادي

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

و. حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م لمعدل الخصم 2.7% (2020م: 2.2%)، ومعدل تزايد الرواتب 4.0% (2020م: 4.0%).

2021م

التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة / (النقص)		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
0.50%	(47,525)	51,383
0.50%	50,473	(47,180)

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

2020م

0.50%	(51,217)	55,541
0.50%	54,263	(50,594)

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

29- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
31,544,430	15,259,413	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
13,420,691	17,147,273	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
44,965,121	32,406,686	الإجمالي

30- القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهريّة بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

30- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين حسب القطاعات التشغيلية:

2021م					قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية										
إجمالي الموجودات	91,223,134	3,077,765	144,200,109	87,234,810	325,735,818	إجمالي المطلوبات	98,183,158	950,279	153,233,554	278,436,047
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,751,513	972,894	4,307,252	2,536,182	11,567,841	- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(56,242)	182,273	(366,752)	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,679,444	194,791	3,038,621	1,380,317	8,293,173	- دخل آتباع وعمولات، صافي	103,567	759,852	1,230,640	2,117,647
- إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,518,506	278,541	1,863,355	156,881	4,817,283	- استهلاك الممتلكات والمعدات	377,207	29,204	75,467	493,193
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(65,726)	-	919,246	(2,763)	850,757	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	1,927
- الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(32,498)	(32,498)	-	-	-	-	-
دخل السنة قبل الزكاة	1,233,007	694,353	2,443,897	2,346,803	6,718,060	دخل السنة قبل الزكاة	-	-	-	-

2020م					قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية										
إجمالي الموجودات	77,250,895	2,369,873	133,272,213	97,194,926	310,087,907	إجمالي المطلوبات	91,940,686	564,609	150,436,062	265,732,809
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,745,074	753,526	4,301,464	2,405,057	11,205,121	- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	125,905	169,925	(397,307)	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,564,197	177,496	3,193,295	1,278,617	8,213,605	- دخل آتباع وعمولات، صافي	198,648	544,069	1,100,165	1,873,555
- إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,463,765	222,909	2,873,238	180,580	5,740,492	- استهلاك الممتلكات والمعدات	379,094	25,293	71,480	488,344
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	32,914	-	2,024,357	4,472	2,061,743	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	44,192
- الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	19,368	19,368	-	-	-	-	-
دخل السنة قبل الزكاة	1,281,309	530,617	1,428,226	2,243,845	5,483,997	دخل السنة قبل الزكاة	-	-	-	-

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2021م					قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية										
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	88,804,728	1,837,675	143,698,091	83,652,293	317,992,787	التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	-	64,888,615
المشتقات	-	-	-	4,320,606	4,320,606	المشتقات	-	-	-	-

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

31-إدارة المخاطر المالية

31.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني اللائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإفصاح (31.3 أ). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإفصاح (هـ-7)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإفصاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإفصاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإفصاح (19). ان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية الفترة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإفصاح (30 ب)). كما يتضمن الإفصاح (35) عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م
31-إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2021 بالآلاف الريالات السعودية الموجودات
25,587,478	-	-	-	-	10	-	25,587,468	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,240,485	-	-	-	-	10	-	4,240,475	نقدية بالصندوق
21,346,993	-	-	-	-	-	-	21,346,993	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
17,644,832	187,305	3,028	-	5,024,952	1,403,258	184,542	10,841,747	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,148,957	87,387	3,028	-	4,838,433	108,168	88,250	23,691	حسابات جارية
12,495,875	99,918	-	-	186,519	1,295,090	96,292	10,818,056	ودائع أسواق المال
1,414,515	-	-	-	347	548,877	27,872	837,419	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,637,186	3,692,971	1,497,310	554,785	8,352,701	3,828,477	996,454	39,714,488	استثمارات، صافي
1,176,774	-	-	-	-	-	-	1,176,774	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
21,540,000	3,162,002	1,497,310	554,785	8,352,701	3,828,477	828,165	3,316,560	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
35,920,412	530,969	-	-	-	-	168,289	35,221,154	مقتناة بالتكلفة المطفأة
649,720	-	-	-	-	-	197,324	452,396	استثمارات في شركات زميلة
217,290,235	306	-	-	649,515	2,031,111	4,967,038	209,642,265	قروض وسلف، صافي
5,420,422	-	-	-	-	-	-	5,420,422	حساب جاري مدين
828,136	-	-	-	-	-	-	828,136	بطاقات ائتمان
75,652,111	-	-	-	-	-	-	75,652,111	قروض شخصية
134,557,748	306	-	-	649,515	2,031,111	4,967,038	126,909,778	قروض تجارية
831,818	-	-	-	-	-	-	831,818	أخرى
1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186	موجودات أخرى
1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186	مدينون وأخرى
322,716,152	3,880,582	1,500,338	554,785	14,027,515	7,811,733	6,373,230	288,567,969	الإجمالي
43,134,140	392,592	10,848	-	223,158	6,524,577	10,397,428	25,585,537	المطلوبات
1,062,616	65,317	10,848	-	11,634	612,175	362,642	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,071,524	327,275	-	-	211,524	5,912,402	10,034,786	25,585,537	حسابات جارية
1,460,144	-	-	-	9,598	1,316,368	11,079	123,099	ودائع أسواق المال
211,678,297	-	-	-	-	1,677,104	-	210,001,193	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
116,255,002	-	-	-	-	14,232	-	116,240,770	ودائع العملاء
1,348,523	-	-	-	-	-	-	1,348,523	تحت الطلب
75,032,396	-	-	-	-	1,662,872	-	73,369,524	ادخار
19,042,376	-	-	-	-	-	-	19,042,376	لأجل
8,716,577	-	-	-	-	-	-	8,716,577	أخرى
13,446,889	-	79	-	11,188	48,263	-	13,387,359	سندات دين مصدرة
13,446,889	-	79	-	11,188	48,263	-	13,387,359	مطلوبات أخرى
278,436,047	392,592	10,927	-	243,944	9,566,312	10,408,507	257,813,765	داننون وأخرى
								الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م
31-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2021م بالآلاف الريالات السعودية التعهدات والالتزامات المحتملة
						دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
105,072,508	151,479	2,897,878	-	11,229,652	11,570,734	1,562,118	77,660,647	اعتمادات مستندية	
9,067,781	34,312	68,246	-	1,200	274,433	222,242	8,467,348	خطابات ضمان	
71,270,076	100,270	2,721,146	-	7,766,471	10,906,101	734,815	49,041,273	قبولات	
3,226,822	16,897	106,975	-	3,770	68,265	48,172	2,982,743	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	
21,507,829	-	1,511	-	3,458,211	321,935	556,889	17,169,283	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)	
4,320,606	-	-	-	35,219	2,790,202	112,166	1,383,019	المشتقات	
3,960,395	-	-	-	17,219	2,447,991	112,166	1,383,019	المقتناة لأغراض المتاجرة	
305,211	-	-	-	-	305,211	-	-	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	
55,000	-	-	-	18,000	37,000	-	-	مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	
64,888,615	98,001	1,939,839	-	6,848,694	7,569,754	903,573	47,528,754	التعهدات والالتزامات المحتملة	
3,876,331	14,668	29,174	-	513	117,316	95,005	3,619,655	اعتمادات مستندية	
47,221,360	66,436	1,802,948	-	5,145,825	7,226,047	486,866	32,493,238	خطابات ضمان	
3,226,822	16,897	106,975	-	3,770	68,265	48,172	2,982,743	قبولات	
10,564,102	-	742	-	1,698,586	158,126	273,530	8,433,118	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2020م بالآلاف الريالات السعودية الموجودات
41,954,124	-	-	-	-	10	-	41,954,114	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
5,136,666	-	-	-	-	10	-	5,136,656	نقدية بالصندوق	
36,817,458	-	-	-	-	-	-	36,817,458	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
13,624,476	64,180	41,475	-	4,851,790	4,489,269	937,028	3,240,734	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
6,250,160	64,180	39,947	-	4,563,960	1,050,921	88,387	442,765	حسابات جارية	
7,374,316	-	1,528	-	287,830	3,438,348	848,641	2,797,969	ودائع اسواق المال	
1,558,957	27	-	-	13,789	228,920	21,266	1,294,955	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	
56,449,806	3,184,566	1,616,555	436,307	9,738,278	3,813,444	1,609,163	36,051,493	استثمارات، صافي	
1,101,133	-	-	-	-	-	-	1,101,133	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
22,058,598	2,513,671	1,616,555	436,307	9,738,278	3,813,444	1,094,040	2,846,303	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
33,290,075	670,895	-	-	-	-	515,123	32,104,057	مقتناة بالتكلفة المطفاة	
699,151	-	-	-	-	-	204,976	494,175	استثمارات في شركات زميلة	
191,346,635	-	-	-	-	486,351	4,319,187	186,541,097	قروض وسلف بالصافي	
6,542,077	-	-	-	-	-	-	6,542,077	حساب جاري مدين	
680,286	-	-	-	-	-	-	680,286	بطاقات ائتمان	
63,534,028	-	-	-	-	-	-	63,534,028	قروض شخصية	
120,200,000	-	-	-	-	486,351	4,319,187	115,394,462	قروض تجارية	
390,244	-	-	-	-	-	-	390,244	أخرى	
1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893	موجودات أخرى	
1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893	مدينون وأخرى	
307,336,042	3,248,773	1,658,030	436,307	14,603,857	9,017,994	7,091,620	271,279,461	الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2020م بالآلاف الريالات السعودية	
41,788,903	471,021	13,436	-	321,519	10,047,376	5,709,707	25,225,844	المطلوبات	
969,252	56,769	3,781	-	83,057	461,227	364,418	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
40,819,651	414,252	9,655	-	238,462	9,586,149	5,345,289	25,225,844	حسابات جارية	
1,640,934	26	-	-	236,130	965,665	26,760	412,353	ودائع أسواق المال	
203,039,336	-	-	-	-	2,605,171	-	200,434,165	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	
116,760,934	-	-	-	-	64,643	-	116,696,291	ودائع العملاء	
1,054,476	-	-	-	-	-	-	1,054,476	تحت الطلب	
67,075,543	-	-	-	-	2,540,528	-	64,535,015	ادخار	
18,148,383	-	-	-	-	-	-	18,148,383	لأجل	
5,684,008	-	-	-	-	-	-	5,684,008	أخرى	
13,579,628	-	84	-	7,508	19,371	-	13,552,665	سندات دين مصدرة	
13,579,628	-	84	-	7,508	19,371	-	13,552,665	مطلوبات أخرى	
265,732,809	471,047	13,520	-	565,157	13,637,583	5,736,467	245,309,035	داننون واخرى الإجمالي	
86,528,336	166,565	3,122,792	-	10,626,956	11,456,635	3,580,002	57,575,386	التعهدات والالتزامات المحتملة	
9,073,317	5,144	2,354	-	16,878	231	246,572	8,802,138	اعتمادات مستنديه	
62,522,328	139,903	3,120,438	-	7,094,433	11,455,709	2,769,660	37,942,185	خطابات ضمان	
2,497,502	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,843	قبولات	
12,435,189	18,435	-	-	3,515,645	-	556,889	8,344,220	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	
3,194,647	4,127	-	-	248,861	1,040,861	184,296	1,716,502	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)	
2,995,104	4,127	-	-	248,861	865,068	160,546	1,716,502	المشتقات	
153,293	-	-	-	-	153,293	-	-	المقتناة لأغراض المتاجرة	
46,250	-	-	-	-	22,500	23,750	-	مقتناه لتغطية مخاطر	
55,018,200	108,457	2,093,013	-	6,485,317	7,680,345	2,259,029	36,392,039	التدفقات النقدية	
4,520,302	2,563	1,173	-	8,409	115	122,841	4,385,201	التعهدات والالتزامات المحتملة	
41,912,935	93,786	2,091,840	-	4,755,877	7,679,535	1,856,690	25,435,207	اعتمادات مستنديه	
2,497,502	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,843	خطابات ضمان	
6,087,461	9,025	-	-	1,721,031	-	272,617	4,084,788	قبولات	
								التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التوزيع الجغرافي

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بالآلاف الريالات السعودية
2020م	2021م	2020م	2021م	
(1,215,317)	(1,466,496)	2,217,328	2,752,483	المملكة العربية السعودية
(633,227)	(481,034)	1,136,231	902,482	قروض تجارية* قروض شخصية**
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط الأخرى
(223,826)	-	298,377	-	قروض تجارية*
(2,072,370)	(1,947,530)	3,651,936	3,654,965	الإجمالي

*تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى
*تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

31.3 تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م
				بالآلاف الريالات السعودية
37,447,375	-	-	37,447,375	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
1,546,901	-	-	1,546,901	الدرجة غير استثمارية
38,994,276	-	-	38,994,276	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م
				بالآلاف الريالات السعودية
49,117,980	-	-	49,117,980	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
1,329,169	-	-	1,329,169	الدرجة غير الاستثمارية
50,447,149	-	-	50,447,149	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفظتها وتستخدم الفئات التالية:
مخاطر منخفضة - مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/ جيدة.
تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.
دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.
مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.
خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

(2) إجمالي القروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة

				2021م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة
210,217,215	48,874	6,109,508	204,058,833	تحت المراقبة
7,932,212	600,276	7,331,936	-	دون القياسية
2,028,768	2,028,768	-	-	مشكوك فيها
979,954	979,954	-	-	خسارة
646,243	646,243	-	-	القيمة الدفترية
221,804,392	4,304,115	13,441,444	204,058,833	
				2020م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة
184,084,994	63,318	7,428,631	176,593,045	تحت المراقبة
8,143,718	656,194	7,487,524	-	دون القياسية
2,227,056	2,227,056	-	-	مشكوك فيها
743,445	743,445	-	-	خسارة
681,435	681,435	-	-	القيمة الدفترية
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م بالآلاف الريالات السعودية
795,972	-	18,796	777,176	مخاطر منخفضة - مقبولة
27,654	-	27,654	-	تحت المراقبة
25,010	25,010	-	-	دون القياسية
4,966	4,966	-	-	مشكوك فيها
13	13	-	-	خسارة
853,615	29,989	46,450	777,176	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بالآلاف الريالات السعودية
662,556	-	36,441	626,115	مخاطر منخفضة - مقبولة
17,078	-	17,078	-	تحت المراقبة
28,215	28,215	-	-	دون القياسية
724	724	-	-	مشكوك فيها
1,543	1,543	-	-	خسارة
710,116	30,482	53,519	626,115	القيمة الدفترية

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م بالآلاف الريالات السعودية
74,794,537	-	346,545	74,447,992	مخاطر منخفضة - مقبولة
810,370	-	810,370	-	تحت المراقبة
436,695	436,695	-	-	دون القياسية
243,806	243,806	-	-	مشكوك فيها
191,992	191,992	-	-	خسارة
76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بالآلاف الريالات السعودية
63,027,748	-	1,109,908	61,917,840	مخاطر منخفضة - مقبولة
399,099	-	399,099	-	تحت المراقبة
701,616	701,616	-	-	دون القياسية
72,686	72,686	-	-	مشكوك فيها
331,447	331,447	-	-	خسارة
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021 بالآلاف الريالات السعودية
134,626,706	48,874	5,744,167	128,833,665	مخاطر منخفضة - مقبولة
7,094,188	600,276	6,493,912	-	تحت المراقبة
1,567,063	1,567,063	-	-	دون القياسية
731,182	731,182	-	-	مشكوك فيها
454,238	454,238	-	-	خسارة
144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665	القيمة الدفترية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020 بالآلاف الريالات السعودية
120,394,690	63,318	6,282,282	114,049,090	مخاطر منخفضة - مقبولة
7,727,541	656,194	7,071,347	-	تحت المراقبة
1,497,225	1,497,225	-	-	دون القياسية
670,035	670,035	-	-	مشكوك فيها
348,445	348,445	-	-	خسارة
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	القيمة الدفترية

*تشمل القروض العقارية الشخصية
**تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

(3) الاستثمارات (مدرجة بالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021 بالآلاف الريالات السعودية
33,584,032	-	-	33,584,032	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة
1,925,619	-	-	1,925,619	استثمارات من الدرجة الأولى
416,378	-	181,543	234,835	استثمارات دون الدرجة الأولى
35,926,029	-	181,543	35,744,486	إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020 بالآلاف الريالات السعودية
30,411,168	-	-	30,411,168	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة
577,023	-	-	577,023	استثمارات من الدرجة الأولى
2,317,957	-	-	2,317,957	استثمارات دون الدرجة الأولى
33,306,148	-	-	33,306,148	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(3) سندات استثمار الديون (مدرجة ب بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م بالآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة
10,753,963	-	659,731	10,094,232	استثمارات من الدرجة الأولى
6,712,392	86,523	1,436,794	5,189,076	استثمارات دون الدرجة الأولى
17,466,355	86,523	2,096,525	15,283,308	إجمالي القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بالآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة
12,546,283	-	-	12,546,283	استثمارات من الدرجة الأولى
5,993,447	52,485	237,903	5,703,059	استثمارات دون الدرجة الأولى
18,539,730	52,485	237,903	18,249,341	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م بالآلاف الريالات السعودية
79,062,818	119	2,086,475	76,976,224	مخاطر منخفضة - مقبولة
3,871,571	59,360	3,812,211	-	تحت المراقبة
311,787	311,787	-	-	دون القياسية
50,832	50,832	-	-	مشكوك فيها
267,671	267,671	-	-	خسارة
83,564,679	689,769	5,898,686	76,976,224	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بالآلاف الريالات السعودية
69,833,029	155	2,232,924	67,599,950	مخاطر منخفضة - مقبولة
3,739,973	39,747	3,700,226	-	تحت المراقبة
253,338	253,338	-	-	دون القياسية
26,774	26,774	-	-	مشكوك فيها
240,033	240,033	-	-	خسارة
74,093,147	560,047	5,933,150	67,599,950	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة لهذه الفترة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى مرحلة أولى ومرحلة ثانية ومرحلة ثالثة و "مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض". طبقاً لما هو مبين أنه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة. المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. الموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولى لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولى لها، ويتم إثبات إيرادات الفائدة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معيارتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبنى على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

1 (إ) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها و إجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

2 (ج) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوتت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة. وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل القروض العقارية للأفراد، وبطاقات الائتمان، والقروض العقارية التجارية...إلخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة الزمن الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

3 (د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ اعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولى وبالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31-إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(3) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء في السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة/متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة/غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

(4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهرية انتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنتظر في المؤشرات التالية:
- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدة داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات العوامل عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40%

- معتدل حتى - 30%

- معتدل - 10%

- متوسط - 10%

- حاد - 10%

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي ومصادر خارجية أخرى ذات سمعة طيبة، مثل البنك المركزي السعودي. في البداية، بدأت المجموعة من 40 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيرًا أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة.

أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)

الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)

الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)

إيرادات الناتج المحلي الإجمالي الوطني (بمليارات الريالات السعودية)

نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)

التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضًا عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م (الجهد الشديد)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م (خط الأساس)			المؤشرات الاقتصادية
2024	2023	2022	2024	2023	2022	
41.7	43.9	47.2	59.0	61.3	64.5	أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)
829.1	795.5	771.8	1012.4	978.8	954.8	الإيرادات المحلية الحكومية (مليارات الريالات السعودية)
2.7	2.9	3.9	3.7	3.6	4.9	الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)
27.8	28.2	28.5	30.1	30.5	30.8	الإنفاق الحكومي المحلي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
116.1	113.9	111.8	111.2	109.0	106.9	التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
0.3	0.2	2.3	2.8	2.8	4.8	نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل لفيروس كوفيد-19 في إضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرى البنك تحليلاً لحساسية التغييرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغييرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصادي الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وإذ تلاحظ أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد تتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2021	حساسية الافتراضات (بالآلاف الريالات السعودية)
	<u>عوامل الاقتصاد الكلي</u>
28,751	انخفاض أسعار النفط بنسبة 10% (دولار أمريكي للبرميل)
59,439	انخفاض أسعار النفط بنسبة 20% (دولار أمريكي للبرميل)
36,039	انكماش الإيرادات الحكومية بنسبة 5% (مليارات الريالات السعودية)
74,588	انكماش الإيرادات الحكومية 10% (مليارات الريالات السعودية)
10,315	انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 5%
21,151	انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 10%
3,349	انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 10% (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
5,055	انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 15% (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
1,846	انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 20% (نسبة تغير سنوي)
3,692	انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 40% (نسبة تغير سنوي)
148	انكماش التضخم السعودي بنسبة 1% / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)
296	انكماش التضخم السعودي بنسبة 2% / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)
	<u>السيناريوهات محتملة الحدوث</u>
35,793	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل
28,354	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- احتمال التعثر في السداد.
- الخسارة عند التعثر في السداد.
- التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بناريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء لإلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف
(أ) أعمار القروض والسلف (ماعداء القروض الغير عاملة)

2021م

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان
2,953,249	742,773	2,165,260	45,216
1,373,179	538,212	806,539	28,428
21,667	21,667	-	-
5,528	5,528	-	-
4,353,623	1,308,180	2,971,799	73,644

لغاية 30 يوم
من 31 – 90 يوم
من 91 – 180 يوم
أكثر من 180 يوم
الإجمالي

2020م

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان
1,874,566	287,746	1,550,452	36,368
717,300	180,118	516,539	20,643
810	810	-	-
-	-	-	-
2,592,676	468,674	2,066,991	57,011

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.
** تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

31- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2020م				2021م				بالآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	
473,497	(882)	-	474,379	-	-	-	-	حكومية وشبه حكومية
8,776,062	(35,808)	-	8,811,870	9,308,012	(28,396)	2,108	9,334,300	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,395,736	(4,238)	-	2,399,974	2,335,639	(3,412)	-	2,339,051	زراعه وصيد أسماك
22,840,591	(751,484)	444,542	23,147,533	25,999,494	(903,221)	468,686	26,434,029	تصنيع
10,621,096	(9,479)	-	10,630,575	9,583,226	(11,153)	320	9,594,059	مناجم وتعدين
5,074,151	(11,710)	7,842	5,078,019	8,133,724	(18,691)	10,440	8,141,975	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
16,109,691	(305,553)	546,974	15,868,270	15,431,199	(1,734,406)	1,171,339	15,994,266	بناء وانشاءات
46,449,992	(2,302,426)	1,338,779	47,413,639	52,057,888	(867,075)	1,024,198	51,900,765	تجارة
5,038,696	(6,960)	581	5,045,075	5,808,205	(9,539)	4,671	5,813,073	نقل واتصالات
9,338,627	(75,126)	176,987	9,236,766	11,900,950	(87,238)	70,720	11,917,468	خدمات
64,214,314	(1,028,398)	1,136,231	64,106,481	76,480,247	(850,768)	902,482	76,428,533	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
14,182	(1,949)	-	16,131	251,650	(258)	-	251,909	أخرى
191,346,635	(4,534,013)	3,651,936	192,228,712	217,290,235	(4,514,157)	3,654,965	218,149,427	الإجمالي

(ج) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2020م	2021م	بالآلاف الريالات السعودية
71,774,596	89,785,862	قروض جيدة
1,825,921	2,480,368	قروض متأخرة ولكن عاملة
1,627,891	1,761,356	قروض غير عاملة
75,228,408	94,027,586	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

32.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق. تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير – التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.

2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملابيين الريالات السعودية:

2021م				
	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021م
	7.46	4.19	2.29	0.98
	9.50	5.22	2.29	2.00
	23.88	7.66	10.51	16.08
	5.35	3.48	0.11	0.56
				متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
				الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
				الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
2020م				
	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020م
	7.21	4.65	2.24	1.20
	9.73	3.83	4.95	2.71
	30.69	5.00	13.58	22.89
	4.69	2.26	2.01	0.67
				متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
				الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
				الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتفال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لصادفي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر " و " القيمة السوقية المعرضة للمخاطر " والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الأجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م والنتيجة عن أثر التغييرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

حساسية حقوق الملكية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل		حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2021م العملة
			6 أشهر أو أقل	أقل			
-	-	-	-	-	603.70	+100	ريال سعودي
(643.48)	(547.15)	(89.00)	0.45	(7.78)	(178.08)	+100	دولار امريكي
-	-	-	-	-	(12.73)	+100	يورو
-	-	-	-	-	(16.20)	+100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	+100	أخرى

حساسية حقوق الملكية

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل		حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
			6 أشهر أو أقل	أقل			
-	-	-	-	-	571.04	-100	ريال سعودي
643.48	547.15	89.00	(0.45)	7.78	(135.23)	-100	دولار امريكي
-	-	-	-	-	0.09	-100	يورو
-	-	-	-	-	12.35	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	-100	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحد
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية حقوق الملكية

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية				حساسية على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2020 العملة
	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	611.43	+ 100	ريال سعودي
(663.66)	(533.97)	(126.15)	0.08	(3.62)	(44.44)	+ 100	دولار امريكي
-	-	-	-	-	0.61	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(8.41)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.58)	+ 100	أخرى
الإجمالي	حساسية حقوق الملكية				حساسية على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(621.28)	-100	ريال سعودي
663.66	533.97	126.15	(0.08)	3.62	4.33	-100	دولار امريكي
-	-	-	-	-	(0.61)	-100	يورو
-	-	-	-	-	0.32	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.58	-100	أخرى

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أيهما يحدث أولاً.

2021م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	14,613,641	25,587,478
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,240,485	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	10,373,156	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,198,374	146,218	-	-	2,300,240	17,644,832
حسابات جارية	2,848,717	-	-	-	2,300,240	5,148,957
ودائع اسواق المال	12,349,657	146,218	-	-	-	12,495,875
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	15,992,867	1,455,645	9,833,910	26,104,345	5,250,419	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15,959,498	1,167,163	2,873,165	15,920,586	-	35,920,412
مقتناة بالتكلفة المطفأة	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	82,013,817	66,001,889	38,700,747	30,573,782	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات انتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	4,171,698	12,792,905	28,702,343	29,985,165	-	75,652,111
قروض تجارية	70,761,743	53,208,984	9,998,404	588,617	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون وأخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	124,696,021	67,641,904	48,964,743	57,584,105	26,849,045	325,735,818
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	1,062,616	43,134,140
حسابات جارية	-	-	-	-	1,062,616	1,062,616
ودائع اسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
ودائع العملاء	63,335,023	14,564,913	1,724,366	730,553	131,323,442	211,678,297
تحت الطلب	4,611,610	-	-	-	111,643,392	116,255,002
ادخار	710,849	-	-	-	637,674	1,348,523
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
أخرى	-	-	-	-	19,042,376	19,042,376
سندات دين مصدرة	-	-	-	8,716,577	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
داننون وأخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	77,657,818	22,023,065	21,950,581	10,971,636	193,132,718	325,735,818
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	47,038,203	45,618,839	27,014,162	46,612,469	(166,283,673)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	3,525,653	37,575	(1,275,409)	(2,287,819)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	45,656,414	25,738,753	44,324,650	(166,283,673)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	96,220,270	121,959,023	166,283,673	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2020م بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
26,323,268	-	-	-	-	15,630,856	41,954,124
-	-	-	-	-	5,136,666	5,136,666
26,323,268	-	-	-	-	10,494,190	36,817,458
12,182,397	-	-	-	-	1,442,079	13,624,476
4,808,081	-	-	-	-	1,442,079	6,250,160
7,374,316	-	-	-	-	-	7,374,316
65,405	40,191	697,356	756,005	-	-	1,558,957
14,072,590	2,213,910	12,996,519	22,546,786	56,449,806	4,620,001	56,449,806
-	-	-	-	-	1,101,133	1,101,133
51,784	70,086	6,398,233	12,019,627	22,058,598	3,518,868	22,058,598
14,020,806	2,143,824	6,598,286	10,527,159	33,290,075	-	33,290,075
-	-	-	-	-	699,151	699,151
77,974,355	57,921,076	33,848,423	21,602,781	191,346,635	-	191,346,635
6,542,077	-	-	-	-	-	6,542,077
680,286	-	-	-	-	-	680,286
4,054,252	12,785,348	25,434,402	21,260,026	63,534,028	-	63,534,028
66,307,496	45,135,728	8,414,021	342,755	120,200,000	-	120,200,000
390,244	-	-	-	-	-	390,244
-	-	-	-	-	324,054	324,054
-	-	-	-	-	2,427,811	2,427,811
427,104	-	-	-	-	1,275,789	1,702,893
427,104	-	-	-	-	1,275,789	1,702,893
131,045,119	60,175,177	47,542,298	44,905,572	310,087,907	26,419,741	310,087,907
المطلوبات وحقوق المساهمين						
6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	41,788,903	969,252	41,788,903
-	-	-	-	-	969,252	969,252
6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	40,819,651	-	40,819,651
65,556	25,877	776,877	772,624	1,640,934	-	1,640,934
72,840,434	5,716,050	3,808,334	595,413	203,039,336	120,079,105	203,039,336
15,335,897	-	-	-	116,760,934	101,425,037	116,760,934
548,791	-	-	-	1,054,476	505,685	1,054,476
56,955,746	5,716,050	3,808,334	595,413	67,075,543	-	67,075,543
-	-	-	-	18,148,383	18,148,383	18,148,383
-	-	-	5,684,008	5,684,008	-	5,684,008
-	-	-	-	13,579,628	13,579,628	13,579,628
-	-	-	-	13,579,628	13,579,628	13,579,628
-	-	-	-	44,355,098	44,355,098	44,355,098
79,364,507	20,793,934	23,257,759	7,688,624	310,087,907	178,983,083	310,087,907
51,680,612	39,381,243	24,284,539	37,216,948	-	(152,563,342)	-
2,308,591	(11,250)	(1,283,772)	(1,013,569)	-	-	-
53,989,203	39,369,993	23,000,767	36,203,379	(152,563,342)	-	(152,563,342)
53,989,203	93,359,203	116,359,963	152,563,342	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

2- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أعراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغييرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أعراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغيير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

التعرض لمخاطر العملات

كما في 31 ديسمبر 2021م

بملايين الريالات السعودية

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل	
± 1	+7.1	دولار أمريكي
± 1	+0.0006	يورو
± 1	+0.014	جنية إسترليني
± 1	± 0	ين ياباني
± 1	± 0	عملات الأخرى

التعرض لمخاطر العملات

كما في 31 ديسمبر 2020م

بملايين الريالات السعودية

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل	
± 1	± 7.14	دولار أمريكي
± 1	± 0.05	يورو
± 1	± 0.09	جنية إسترليني
± 1	± 0.00	ين ياباني
± 1	± (0.02)	عملات الأخرى

3- مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليليه واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهريّة المسجلة بعملات أجنبية:

بآلاف الريالات السعودية	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	444,276	(762,308)
ين ياباني	325	232
يورو	683	14
جنية إسترليني	13	83
أخرى	49,513	27,113

المركز الدائن يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (المدين) يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

32- مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

4- المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقننة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

ويوضح الجدول التالي الأثر على استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية المحلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020م		31 ديسمبر 2021م		مؤشرات السوق
الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
107.53	+5	127.85	+5	
215.05	+10	255.71	+10	تداول
(107.53)	-5	(127.85)	-5	
(215.05)	-10	(255.71)	-10	

33- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2020م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2020م: 4%) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

33- مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2021م و2020م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

وحيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة.

2021م					المطلوبات المالية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية ودائع اسواق المال ودائع العملاء تحت الطلب ادخار لأجل أخرى سندات دين مصدرة أدوات مالية مشتقة اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
43,180,290	637,146	19,768,378	7,454,281	15,320,485	
1,062,616	-	-	-	1,062,616	
42,117,674	637,146	19,768,378	7,454,281	14,257,869	
212,027,796	894,321	2,809,546	15,916,869	192,407,060	
116,255,022	-	-	-	116,255,022	
1,348,528	-	-	-	1,348,528	
75,381,870	766,104	1,834,247	14,675,465	58,106,054	
19,042,376	128,217	975,299	1,241,404	16,697,456	
10,816,008	9,502,712	982,655	184,248	146,393	
274,291	12,369	161,057	55,974	44,891	
266,298,385	11,046,548	23,721,636	23,611,372	207,918,829	

2020م					المطلوبات المالية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية ودائع اسواق المال ودائع العملاء تحت الطلب ادخار لأجل أخرى سندات دين مصدرة أدوات مالية مشتقة اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
41,946,119	674,430	18,739,018	15,079,629	7,453,042	
969,252	-	-	-	969,252	
40,976,867	674,430	18,739,018	15,079,629	6,483,790	
203,297,402	686,385	4,777,927	6,674,319	191,158,771	
116,761,065	-	-	-	116,761,065	
1,054,480	-	-	-	1,054,480	
67,333,474	638,010	3,906,536	5,766,317	57,022,611	
18,148,383	48,375	871,391	908,002	16,320,615	
7,319,914	6,382,471	704,668	132,125	100,650	
290,535	85,114	171,210	17,659	16,552	
252,853,970	7,828,400	24,392,823	21,903,732	198,729,015	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

33-مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1- 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2021 بآلاف الريالات السعودية الموجودات
25,587,478	10,328,075	-	-	-	15,259,403	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,240,485	-	-	-	-	4,240,485	نقدية في الصندوق
21,346,993	10,328,075	-	-	-	11,018,918	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
17,644,832	-	-	-	146,218	17,498,614	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,148,957	-	-	-	-	5,148,957	حسابات جارية
12,495,875	-	-	-	146,218	12,349,657	ودائع أسواق المال
1,414,515	-	905,978	430,086	38,152	40,299	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,637,186	5,314,978	26,519,299	14,508,926	802,560	11,491,423	استثمارات، صافي
1,176,774	1,176,774	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
21,540,000	4,073,645	10,183,759	6,960,745	288,482	33,369	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
35,920,412	64,559	16,335,540	7,548,181	514,078	11,458,054	مقتناة بالتكلفة المطفأة
649,720	649,720	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
217,290,235	-	71,380,920	69,029,829	33,625,068	43,254,418	قروض وسلف، صافي
5,420,422	-	-	-	-	5,420,422	حساب جاري مدين
828,136	-	-	-	-	828,136	بطاقات ائتمان
75,652,111	-	47,722,745	27,367,529	465,569	96,268	قروض شخصية
134,557,748	-	23,658,175	41,662,300	33,159,499	36,077,774	قروض تجارية
831,818	-	-	-	-	831,818	أخرى
313,564	313,564	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,706,102	2,706,102	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,492,186	1,015,359	-	-	-	476,827	موجودات أخرى
1,492,186	1,015,359	-	-	-	476,827	مدينون وأخرى
325,735,818	20,327,798	98,806,197	83,968,841	34,611,998	88,020,984	إجمالي الموجودات
43,134,140	-	633,833	19,755,892	7,441,084	15,303,331	المطلوبات وحقوق المساهمين
1,062,616	-	-	-	-	1,062,616	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,071,524	-	633,833	19,755,892	7,441,084	14,240,715	حسابات جارية
1,460,144	-	890,673	470,323	17,068	82,080	ودائع اسواق المال
211,678,297	-	858,770	2,699,665	15,806,317	192,313,545	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
116,255,002	-	-	-	-	116,255,002	ودائع العملاء
1,348,523	-	-	-	-	1,348,523	تحت الطلب
75,032,396	-	730,553	1,724,366	14,564,913	58,012,564	ادخار
19,042,376	-	128,217	975,299	1,241,404	16,697,456	لأجل
8,716,577	-	8,631,600	-	-	84,977	أخرى
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	سندات دين مصدرة
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	مطلوبات أخرى
47,299,771	47,299,771	-	-	-	-	دائنون وأخرى
325,735,818	57,770,924	11,721,273	23,851,072	24,564,750	207,827,799	حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

33-مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها. (تتمة)

		2020م					بآلاف الريالات السعودية
		أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 شهور	بدون تاريخ استحقاق محدد	الموجودات
						الإجمالي	
41,954,124	10,409,694	-	-	-	31,544,430	41,954,124	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
5,136,666	-	-	-	-	5,136,666	5,136,666	نقدية في الصندوق
36,817,458	10,409,694	-	-	-	26,407,764	36,817,458	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,624,476	-	-	-	-	13,624,476	13,624,476	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,250,160	-	-	-	-	6,250,160	6,250,160	حسابات جارية
7,374,316	-	-	-	-	7,374,316	7,374,316	ودائع اسواق المال
1,558,957	-	756,005	697,356	40,191	65,405	1,558,957	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
56,449,806	4,622,001	28,249,682	14,145,197	1,040,850	8,392,076	56,449,806	استثمارات، صافي
1,101,133	1,101,133	-	-	-	-	1,101,133	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
22,058,598	3,518,868	12,019,627	6,398,233	70,086	51,784	22,058,598	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,290,075	2,000	16,230,055	7,746,964	970,764	8,340,292	33,290,075	مقتناة بالتكلفة المطفأة
699,151	699,151	-	-	-	-	699,151	استثمارات في شركات زميلة
191,346,635	-	51,924,710	45,201,742	38,421,700	55,798,483	191,346,635	قروض وسلف، صافي
6,542,077	-	-	-	-	6,542,077	6,542,077	حساب جاري مدين
680,286	-	-	-	-	680,286	680,286	بطاقات ائتمان
63,534,028	-	38,561,509	24,495,701	370,973	105,845	63,534,028	قروض شخصية
120,200,000	-	13,363,201	20,706,041	38,050,727	48,080,031	120,200,000	قروض تجارية
390,244	-	-	-	-	390,244	390,244	أخرى
324,054	324,054	-	-	-	-	324,054	عقارات أخرى
2,427,811	2,427,811	-	-	-	-	2,427,811	ممتلكات ومعدات، صافي
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	1,702,893	موجودات أخرى
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	1,702,893	مدينون وأخرى
310,087,907	19,758,500	80,930,397	60,044,295	39,502,741	109,851,974	310,087,907	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
41,788,903	-	636,579	18,672,548	15,052,007	7,427,769	41,788,903	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
969,252	-	-	-	-	969,252	969,252	حسابات جارية
40,819,651	-	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517	40,819,651	ودائع اسواق المال
1,640,934	-	772,624	776,877	25,877	65,556	1,640,934	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
203,039,336	-	643,788	4,679,725	6,624,052	191,091,771	203,039,336	ودائع العملاء
116,760,934	-	-	-	-	116,760,934	116,760,934	تحت الطلب
1,054,476	-	-	-	-	1,054,476	1,054,476	ادخار
67,075,543	-	595,413	3,808,334	5,716,050	56,955,746	67,075,543	لأجل
18,148,383	-	48,375	871,391	908,002	16,320,615	18,148,383	أخرى
5,684,008	-	5,627,400	-	-	56,608	5,684,008	سندات دين مصدرة
13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694	13,579,628	مطلوبات أخرى
13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694	13,579,628	دائنون وأخرى
44,355,098	44,355,098	-	-	-	-	44,355,098	حقوق المساهمين
310,087,907	55,419,034	8,417,456	24,825,366	22,696,653	198,729,398	310,087,907	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19) - (ج).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

34- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة في اسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2021م

بآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
1,176,774	-	-	1,176,774
1,176,774	-	-	1,176,774
21,002,466	-	537,534	21,540,000
17,466,355	-	-	17,466,355
-	-	-	-
3,536,111	-	537,534	4,073,645
-	1,414,515	-	1,414,515
-	1,460,144	-	1,460,144

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- أخرى

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- سندات بعمولة ثابتة

- سندات بعمولة متغيرة

- أسهم

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

2020م

بآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
1,101,133	-	-	1,101,133
1,101,133	-	-	1,101,133
21,603,888	-	454,710	22,058,598
18,539,730	-	-	18,539,730
-	-	-	-
3,064,158	-	454,710	3,518,868
-	1,558,957	-	1,558,957
-	1,640,934	-	1,640,934

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- أخرى

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- سندات بعمولة ثابتة

- سندات بعمولة متغيرة

- أسهم

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف بلغت 222,745 مليون ريال سعودي (2020: 201,464 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلها 90 يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 36,074 مليون ريال سعودي (2020: 33,290 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

34- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
392,722	454,710	الرصيد الافتتاحي
16,399	(1,028)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
(1,218)	(34,998)	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
46,807	118,850	- مدرجة في الدخل الشامل الآخر
454,710	537,534	مشتريات
		الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:
أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

35- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالاتي:

أ. كبار المساهمين

بآلاف الريالات السعودية

2020م	2021م	قروض وسلف ودائع العملاء
105,538	105,550	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
23,620,021	27,547,597	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
5,291	4,792	
894,462	894,450	

ب. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

بآلاف الريالات السعودية

2020م	2021م	قروض وسلف ودائع العملاء
1,471,841	1,647,213	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
488,865	2,745,044	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
148,597	-	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
2,186,884	3,255,922	
27,618	28,649	

ج. الشركات التابعة والزميلة

بآلاف الريالات السعودية

2020م	2021م	قروض وسلف ودائع العملاء
68,234	150,333	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
21,932	29,031	
2,727,754	2,648,637	

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص -بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي- الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرعاية والإشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

ب. صناديق المجموعة الاستثمارية :

2020م	2021م	ودائع عملاء
937,000	500,000	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

35- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
76,774	44,610	دخل عمليات خاصة
341,896	108,162	مصاريف عمليات خاصة
343,860	376,195	أتعاب خدمات بنكية، صافي
6,757	6,795	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
87,333	59,977	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
5,189	5,064	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
164,203	167,552	مصاريف أخرى

36- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي. تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنتها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. يطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المنصوص في بازل. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، والسوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل (3) يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال:

2020م		2021م		بآلاف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
16.5%	44,351,697	15.8%	47,306,359	المستوى الموحد الأعلى
	6,779,023		9,388,920	رأس المال الأساسي
19.1%	51,130,720	19.0%	56,695,279	رأس المال المساند
				إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)
2020م		2021م		بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات المرجحة للمخاطر
245,886,873	274,628,117			الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
18,367,191	19,649,357			الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
3,879,905	4,197,387			الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
268,133,969	298,474,861			إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

37 - برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً. تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020م

38- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 91.2 مليار ريال سعودي (2020م: 67.2 مليار ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة قدرها 57.4 مليار ريال سعودي (2020م: 43.9 مليار ريال سعودي).

39- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة. حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن.

تواصل المجموعة تقييم الوضع الحالي للاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير الجائحة وإجراءات الدعم الحكومية والمقدمة من البنك المركزي السعودي مثل فترات الإمهال في السداد وحزم التخفيف الأخرى وتأثيرها على المحفظة التمويلية مع إجراء مراجعة على تركيزات المخاطر الائتمانية على مستوى أكثر دقة مع التركيز الخاص على القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف الأخرى وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض متى لزم الأمر. كما أجرت المجموعة تحديثات ضمن نموذجها للخسائر الائتمانية المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تنظيم المراحل نتيجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين ليكون عندهم القدرة على تمييز وإظهار ذلك بصورة ملائمة في نماذجها

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-19، أصدر البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 بهدف تقديم الدعم اللازم (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. وكجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020م، وحالات التمديد للبرنامج حتى 31 مارس 2022 التي تم الاعلان عنها لاحقاً، مددت المجموعة الدفعات المؤجلة وتسهيلات الاقراض للشركات المؤهلة لبرنامج الدفعات المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم دون أي تكاليف إضافية على العملاء كما يلي:

برامج الدعم	أقساط مؤجلة	تكلفة التأجيل
	"مليارات الريالات السعودية"	"ملايين الريالات السعودية"
أبريل 2020 – سبتمبر 2020	11.8	336
أكتوبر 2020 – ديسمبر 2020	8.7	105
يناير 2021 – مارس 2021	12.4	191
أبريل 2021 – يونيو 2021	13.6	378
يوليو 2021 – سبتمبر 2021	0.3	14
أكتوبر 2021 – ديسمبر 2021	0.3	6
يناير 2022 – مارس 2022	0.2	3

كما تعتبر برامج الإعفاء من الدفعات كدعم قصير الأجل للسيولة لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. ومنذ يوليو 2021م، تم تطبيق هذا الدعم فقط على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لجائحة (كوفيد-19) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بهذا الشأن.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كتعديل من حيث الترتيب.

قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل الدفعات كما في 31 ديسمبر 2021 وسجلت غطاءات بقيمة 106.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 نتيجة للتأثير المحتمل لحركة المرحلة.

ومن أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة وفقاً لبرامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال سنة 2020، استلمت المجموعة خلال السنة ودائع لا تتضمن أرباحاً من البنك المركزي السعودي بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي ذات تواريخ استحقاق متفاوتة وهي مؤهلة كمنح حكومية.

حددت الإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل سداد الأقساط. وأجريت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة المتعلقة بالمنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة أعلاه. بحلول نهاية عام 2021م، تم الاعتراف بإجمالي الدخل البالغ 917.1 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل مع تأجيل المبلغ المتبقي. نشأ دخل منحة بمبلغ 28 مليون ريال سعودي من وديعة خالية من الأرباح بلغت 9.3 مليار ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. وخلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي المبلغ 285.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 631.8 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منح مؤجل بلغ 263.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 688.2 مليون ريال سعودي).

40- تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة أنحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) تفادياً لمواجهة أي تغييرات قد تؤثر على البيانات المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك عند تبديل سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خالياً تقريباً من المخاطر. أثرت تعديلات المرحلة الثانية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م، وتشتمل التعديلات على الوسائل العملية التالية:

المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة عن طريق تحديث فعالية معدل الفائدة الذي لا ينتج عنه تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضرورياً بشكل مباشر على نتيجة الإصلاح، والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق؛ والتغييرات المسموحة هي تغطية مخاطر التخصيص والتوثيق كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة دون التوقف عن تغطية المخاطر القائمة.

وحيث إن المجموعة تعتقد أنه لا يزال غير واضح وقت وطرق الانتقال في إطار تعديلات المرحلة الأولى فإن معدل الإقراض بين البنوك (آيبور) يستمر استخدامه كسعر مرجعي كما في 30 سبتمبر 2021م في تقييم الأدوات الأجل التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدل الإقراض بين البنوك في مختلف المناطق التي تطبق على مختلف العملات. تدرس السلطات التنظيمية والقطاعين العام والخاص والعمل على الصعيد العالمي، وبدأت في الإعلان عن آليات للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة، تواصل المجموعة مراقبة التطورات فور ظهورها.

تتعرض المجموعة لمعدلات أسعار الفائدة بين البنوك الخاضعة للتعديل من خلال [إصدارها الصكوك، هيكله نسبة الربح، حيازة الأوراق المالية الاستثمارية، والمنتجات المقومة بالعملات الأجنبية، والتغطية المتعلقة بها في حال انطبق ذلك].

خلال عام 2020، أنشأ البنك لجنة توجيهية، مكونة من عدة أعضاء من أقسام المالية، والمخاطر، وتقنية المعلومات، والخزينة، والشؤون القانونية والامتثال والمستشارين الخارجيين، للإشراف على خطة انتقال من معدل الإقراض بين البنوك في لندن (ليبور). وضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لتلك العقود التي تشير إلى ليبور لنقلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. يدرس مشروع التحول هذا التغييرات في الأنظمة والعمليات والسياسات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار المحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، تم الانتهاء من العديد من العقود المنوعة التي تتطلب تحديثات كجزء من عملية الانتقال.

كما في 30 سبتمبر 2021، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والسياسات والنماذج وتم تنفيذها جزئياً. قامت المجموعة بنشر المعلومات الخاصة بمعلومات التحول في معدل الإقراض بين البنوك على موقعها الإلكتروني والتعديلات المطلوبة على العقود من قبل إصلاح معدل الإقراض بين البنوك التي يتم الانتهاء منها. حددت المجموعة بأن العملات المتأثرة الرئيسية هي الدولار الأمريكي والجنه الأسترليني واليورو. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي والجنه الأسترليني لليبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تحتوي على العقود المرجعية لليبور بالدولار الأمريكي والجنه الأسترليني واليورو والتعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع؛ بالإضافة إلى عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من تحول آيبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في الصناعة، لضمان الانتقال المنظم إلى المعدل المرجعي البديل الجديد وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال ليبور الدولار الأمريكي والجنه الأسترليني واليورو.

كما في 31 ديسمبر 2021م تعرض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي المستحقة بعد 30 يونيو 2023م بمبلغ 9.5 مليار ريال سعودي للقروض والسلف 35.1 مليار ريال سعودي للمبالغ الاسمية للمشتقات.

41- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

خلال فبراير 2022، نجح البنك في إصدار صكوك خضراء من الشريحة الأولى إضافية مقومة بالدولار الأمريكي ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تاريخ استرداد، ويجوز للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها ابتداءً من 16 فبراير 2027م وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري باستثناء حدوث حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، وحيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع بمثابة أحداث تخلف بالدفع ولا يجب أن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

42- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

43- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1443هـ (الموافق 06 مارس 2022م).

B.H

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية