

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

الموقرن

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠، 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 للمحاسبين القانونيين (يشار 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 مراجعى 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 بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا 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 نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)**

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)
أمور المراجعة الرئيسية (تممة)**

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم لقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تعديلات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩.</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 اختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحكومة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، واعتماد الافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية من قبل الإدارة، إن وجدت، ▪ تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم لزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التغير/ التعرض المنخفضة بشكل فردي، ▪ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ▪ تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: <p>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. وأخذنا في الاعتبار بشكل خاص تأثير جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أن درجات التصنيف الداخلي كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حدثت الإدارة، وعمليات احتساب الإدارة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وـ"التغير" وتحديد التعرضات " المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتلقيح الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٩٥,٩ مليار ريال سعودي، جنب مقابلتها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قدره ٤,٥ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كامر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة حالة عدم التأكيد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل التواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: <ol style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتشّرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في حد ذاته. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التغير عن السداد، والخسارة عند التغير عن السداد، والتعرض عند التغير 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. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية من قبل الإدارة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	الموقرين
	<p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة حالة عدم التأكيد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p>	
	<p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة لإيضاح ٣ (ه) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تحويل الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، وإيضاح ٣-٣٠ للالتفاء على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	
	<p>قمنا بتحقيق مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p>	
	<p>قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقدير المدخلات المترابطة وتقييم مدى مقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيenarios ذات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية من قبل الإدارة.</p>	
	<p>قمنا بتحقيق مدى كفاية الإصلاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>	

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)**

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)
أمور المراجعة الرئيسية (تممة)**

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقدير الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقدير ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ لإثبات المنح الحكومية.</p> <p>لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة.</p> <p>قمنا بتقدير مدى معقولية معدل الخصم المعنوي المستخدم في احتساب المنحة الحكومية.</p> <p>قمنا باختبار مدى دقة احتساب المنحة الحكومية وتقويم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريق/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومية إلى تعويضها.</p> <p>قمنا بتقدير الإصلاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.</p>	<p>برامـج دعم البنـك المركـزي السـعودي وـالمنـح الحكومـيـة ذاتـ الـصلةـ لـمواـجهـة جـانـحة كـوفـيدـ ١٩ـ، أـطـلـقـ البنـكـ المـركـزـيـ السـعـودـيـ عـدـدـ منـ الـمـبـادـرـاتـ منـ بـيـنـهـاـ برـامـجـ دـعـمـ السـيـولةـ البنـوكـ وـبرـامـجـ دـعـمـ تـموـيلـ القـطـاعـ الـخـاصـ.ـ وـقدـ تمـ إـطـلـاقـ بـرـامـجـ دـعـمـ تـموـيلـ القـطـاعـ الـخـاصـ فيـ مـارـسـ ٢٠٢٠ـ وـذـلـكـ لـتقـديـمـ الدـعـمـ الـلازمـ لـالـمنـشـاتـ الـمتـاهـيـةـ الصـغـيرـةـ وـالـمـتوـسـطـةـ.ـ تـضـمـنـ بـرـامـجـ دـعـمـ تـموـيلـ القـطـاعـ الـخـاصـ بـرـامـجـ تـأـجـيلـ الدـفـعـاتـ وـالـذـيـ قـامـ بـمـوجـهـ البنـكـ بـتـأـجـيلـ الـأـقـسـاطـ الـمـسـتـحـقـةـ السـدـادـ منـ قـبـلـ الـمـشـاـتـ الـمـتـاهـيـةـ الصـغـيرـةـ وـالـمـتوـسـطـةـ خـلـالـ الفـرـقـةـ مـنـ ١٤ـ مـارـسـ ٢٠٢٠ـ حـتـىـ ٣١ـ مـارـسـ ٢٠٢١ـ.</p> <p>ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتکبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متعددة بدون عمولة/ ربح وبتاریخ استحقاق مختلف. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لذاك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة/ ربح كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنحة الحكومية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢٠").</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلم البنك مبلغ ٦٦,٢ مليار ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنحة الحكومية وبرامـج دعم البنـكـ المـركـزـيـ السـعـودـيـ أمرـ مـراجـعـةـ رـئـيـسيـ وـذـلـكـ:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. لأن هذه الودائع تمثل أحداً هاماً ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلب اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و ٢. لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> • تحديد معدل الخصم الملائم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و • تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. <p>انظر السياسات المحاسبية الهامة أيضاً ٣ (ز) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنحة الحكومية، والإيضاح ٢ (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقريرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنحة الحكومية، والإيضاح ٣٨ (ذ) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</p>

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)**

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)
أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)**

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p style="text-align: center;">لقد قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقويم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة بشأن إثبات الأتعاب الإدارية المحملة مقدماً على العملاء. • حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والأحكام: <ul style="list-style-type: none"> ◦ فناء، على أساس العينة، يتبع بيانات السنوات السابقة واللحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، أخذنا بعين الاعتبار تأثير التغيرات في العمليات على تقويم الإدارة، ◦ قمنا بتقويم الأثر على إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة. 	<p style="text-align: center;">أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب وإثبات أتعاب إدارية مقدماً على القروض الممنوحة للعملاء. تعد كافة هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية ولذلك يجبأخذ كافة هذه الأتعاب بعين الاعتبار عند إجراء تسوية على العائد الفعلي، ويجب إثبات التسوية ضمن دخل العمولات الخاصة.</p> <p>ومع ذلك، نظراً لضخامة حجم المعاملات التي في معظمها بأتعاب غير جوهرية، قامت الإدارة سابقاً باستخدام بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات كافة هذه الأتعاب المسجلة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي". خلال السنة، قامت الإدارة بإجراء تغييرات على الإجراءات الخاصة بالمعاملات المستقبلية وذلك لتأجيل هذه الأتعاب على كافة المعاملات وإثباتها كتعديل إما على أساس العائد الفعلي أو القسط الثابت.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام الإدارة للافتراضات والأحكام قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكبر / أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>انظر أيضاً ٣ (ح) حول القوائم المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية المتعلقة دخل العمولات الخاصة، وإيضاح ٢ (د) (٥) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بدخل الأتعاب.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

الموقرن

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٠

إن مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعى الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أنتا 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 مناسبة، وعند القيام بذلك، تأخذ 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 وتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتبعنا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة 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 يتعزم مجلس الإدارة تصفيه المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بكل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعى 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 جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمى بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

الموقرن

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تممة)

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 تواظز 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 بغض 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 تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا 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 وهيكلي ومحفوبي القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضًا 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 الوحديون عن رأينا في المراجعة.
 - نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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 بالحكومة 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 طلب ذلك.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى المسادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحكومة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا في حال أن التبعات السلبية للإبلاغ تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في حال الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظمية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباها 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.

براييس وتر هاوس كوبيرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



١٢ رجب ١٤٤٢ هـ
(٢٤ فبراير ٢٠٢١)

إرنست و يونغ وشركاه
(محاسبون قانونيون)
٢٧٣٢
ص.ب ١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

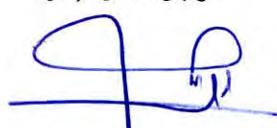
وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧



بنك الرياض
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

م2019	م2020	إيضاح	بألاف الريالات السعودية
29,189,487	41,954,124	4	الموجودات
4,734,888	13,624,476	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
608,847	1,558,957	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,038,918	1,101,133	(7)	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
32,141,544	33,290,075	(7)	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	22,058,598	(7)	- استثمارات بالتكلفة المطافة، صافي
53,361,415	56,449,806	7	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
173,981,999	191,346,635	8	استثمارات، صافي
702,882	699,151	9	قرض وسلف، صافي
233,057	324,054		استثمارات في شركات زميلة
2,201,925	2,427,811	10	عقارات أخرى
774,378	1,702,893	11	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
265,788,878	310,087,907		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
13,124,480	41,788,903	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
649,226	1,640,934	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
194,517,899	203,039,336	13	ودائع العملاء
4,003,029	5,684,008	14	سندات دين مصدره
12,922,782	13,579,628	15	مطلوبات أخرى
225,217,416	265,732,809		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
6,502,130	7,680,879	17	احتياطي نظامي
1,027,108	1,745,649		احتياطيات أخرى
1,392,224	4,928,570		أرباح مبقاء
1,650,000	0	26	أرباح مقترن توزيعها
40,571,462	44,355,098		إجمالي حقوق المساهمين
265,788,878	310,087,907		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.
طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

Public

**قائمة الدخل الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

بألاف الريالات السعودية	إيضاح	2020م	2019م
دخل العمولات الخاصة		9,813,394	10,371,426
مصاريف العمولات الخاصة		1,599,789	2,534,411
صافي دخل العمولات الخاصة		8,213,605	7,837,015
دخل الأتعاب والعمولات		2,710,220	2,880,929
مصاريف الأتعاب والعمولات		836,665	850,184
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		1,873,555	2,030,745
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		412,614	342,658
دخل متاجرة، صافي		218,297	132,806
توزيعات أرباح		102,518	102,866
مكاسب بيع استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي		305,068	255,486
دخل العمليات الأخرى		79,464	15,487
اجمالي دخل العمليات، صافي		11,205,121	10,717,063
رواتب الموظفين وما في حكمها		1,939,428	1,879,017
إيجارات ومصاريف مباني		177,716	200,189
استهلاك ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام		488,344	438,976
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		974,969	1,035,685
مصاريف العمليات الأخرى		54,100	120,207
اجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض		3,634,557	3,674,074
مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(8)	2,061,743	1,012,284
(عks) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		44,192	(48,028)
اجمالي مصاريف العمليات، صافي		5,740,492	4,638,330
صافي دخل العمليات		5,464,629	6,078,733
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي		19,368	153,333
دخل السنة قبل الزكاة		5,483,997	6,232,066
الزكاة للسنة		769,000	630,000
صافي دخل السنة		4,714,997	5,602,066
ربع السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)		1.57	1.87

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي العريني

الرئيس الأول للمالية

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

<u>2019 م</u>	<u>2020 م</u>	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
5,602,066	4,714,997	صافي دخل السنة
الدخل الشامل الآخر:		
(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
1,105,992	656,713	- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(235,604)	(131,379)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
(17,276)	42,541	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين (إيضاح 18)
-	3,401	- صافي التغير في القيمة العادلة لتعطيلية مخاطر التدفقات النقدية
(149,515)	(60,134)	(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
251,583	207,497	- خسائر اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 27 ب)
- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 18)		
<u>955,180</u>	<u>718,639</u>	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>6,557,246</u>	<u>5,433,636</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها	الأرباح المبقاء	الاحتياطات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	بالألاف الريالات السعودية
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 <u>اجمالي الدخل الشامل</u> صافي التغير في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خسائر اكتوارية (ايضاح 27 (ب)) صافي التغير في القيمة العادلة لخطبة مخاطر التدفقات النقدية صافي دخل السنة <u>اجمالي الدخل الشامل</u> بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 7 (ب)) توزيعات أرباح نهائية - 2019م (ايضاح 26) محول إلى الاحتياطي النظامي (ايضاح 17) الرصيد في نهاية السنة
207,497	-	-	207,497	-	-	
656,713 (131,379)	-	-	656,713 (131,379)	-	-	
42,541	-	-	42,541	-	-	
(60,134)	-	-	(60,134)	-	-	
3,401	-	-	3,401	-	-	
4,714,997	-	4,714,997	-	-	-	
5,433,636	-	4,714,997	718,639	-	-	
-	-	98	(98)	-	-	
(1,650,000)	(1,650,000)	-	-	-	-	
-	-	(1,178,749)	-	1,178,749	-	
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000	
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000	31 ديسمبر 2019م الرصيد في بداية السنة <u>اجمالي الدخل الشامل</u> صافي التغير في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خسائر اكتوارية (ايضاح 27 (ب)) صافي دخل السنة <u>اجمالي الدخل الشامل</u> بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 7 (ب)) توزيعات أرباح نهائية - 2018م (ايضاح 26) توزيعات أرباح مرحلية - 2019م (ايضاح 26) محول إلى الاحتياطي النظامي (ايضاح 17) توزيعات أرباح مقرحة نهاية - 2019م (ايضاح 26) الرصيد في نهاية السنة
251,583	-	-	251,583	-	-	
1,105,992	-	-	1,105,992	-	-	
(235,604)	-	-	(235,604)	-	-	
(17,276)	-	-	(17,276)	-	-	
(149,515)	-	-	(149,515)	-	-	
5,602,066	-	5,602,066	-	-	-	
6,557,246	-	5,602,066	955,180	-	-	
-	-	(13,881)	13,881	-	-	
(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	
(1,560,000)	-	(1,560,000)	-	-	-	
-	-	(1,400,517)	-	1,400,517	-	
-	1,650,000	(1,650,000)	-	-	-	
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000	تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي العربني
الرئيس الأول للمالية

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

بألاف الريالات السعودية

2019م	2020م	إيضاح	
6,232,066	5,483,997		دخل السنة قبل الركاز
(112,349)	(89,884)		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(255,486)	(305,068)	22	إطفاء العلاوة والخصم على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي توزيعات أرباح استهلاك ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام
(21,569)	(30,251)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
(102,866)	(102,518)		
438,976	488,344	10	
(153,333)	(19,368)		
(48,028)	44,192		
1,012,284	2,061,743	(ف)	
6,989,695	7,531,187		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1,038,289)	(782,994)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
494,645	616,000		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(322,222)	(950,110)		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
(619,607)	(43,706)		القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
(23,927,290)	(19,351,710)		قرصون وسلف، صافي عقارات أخرى
(5,652)	(90,997)		موجودات أخرى
(102,298)	(908,685)		
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,543,966	28,664,423		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
374,956	991,708		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
24,695,743	8,521,437		و丹ع العملاء
2,008,446	624,921		مطلوبات أخرى
13,092,093	24,821,474		
(905,404)	(1,117,728)		
12,186,689	23,703,746		
			زكاة مدفوعة
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
61,539,244	59,737,569		محصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(64,609,430)	(61,496,377)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(333,802)	(478,927)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(3,403,988)	(2,237,735)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(755)	1,680,979	14	سداد سندات دين مصدرة، صافي توزيعات أرباح مدفوعة
(2,757,618)	(1,654,811)		
(2,758,373)	26,168		صافي النسبة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
6,024,328	21,492,179		صافي الزيادة في النقية وشبة النقية
17,449,089	23,473,417		النقية وشبة النقية في بداية السنة
23,473,417	44,965,596	28	النقية وشبة النقية في نهاية السنة
10,372,322	9,513,410		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
2,433,950	1,714,624		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
1,121,971	736,232		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-		إعادة تصنيف الاستثمارات المقتناء للمتاجرة (إيضاح 6)
607,637	842,940		موجودات حق الاستخدام
401,563	543,855		التزامات عقود إيجار متعلقة بحق الاستخدام

عبد الله علي العريني
طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

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 الأول 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 341 فرعاً مرخصاً (2019م: 341 فرعاً مرخصاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، وكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تجليرياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2020م 6,147 موظفاً (2019: 5,955 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

وحدة 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 مصرافية 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، ويشار إلى البنك وشركاته التابعة بـ"المجموعة": أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المنتشرة في التعامل، والإدارة، والتنمية، وتقديم المنشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية؛ ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملك أو للغير وذلك لغرض التمويل؛ ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبعض منتجات التأمين المملوكة والمدارسة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى؛ د) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتيد والمؤسسة في جزيرة مان؛ هـ) شركة الرياض للأسوق المالية والمرخصة في جزر كaiman - دولة تحظى بصلاحية المقاصلة وإعلان إفلاس (وتختص الشركة بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض).

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لـ:

- "المعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و
- نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2- أسس الإعداد (تتمة)

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 الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم

قياسها بالتكلفة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تعظيمها.

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.

بشكل عام، تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث السيولة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض
تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريرها لأقرب ألف ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، 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.

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيد على السفر والحظر الشامل والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، فإن حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء الحظر الشامل وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي.

مؤخراً، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة على اللقاح المتاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفنت آخري من الناس وسيكون متاحاً بشكل عام خلال عام 2021م. وعلى الرغم من وجود بعض الشكوك حول اللقاح مثل مدة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمكن انتقال العدوى أم لا، إلخ؛ فإن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي وتدرك المجموعة حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن المجموعة ترافق عن كثب تعرضاً لها على مستوى أكثر دقة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وفقاً لذلك، من الممكن أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

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 جائحة (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 2020م و 2019م

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقديرات 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

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لجميع فئات الموجودات المالية يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقیت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقدير 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 هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعرض للدرجات الفردية.
- معيار المجموعة لتقدير 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 تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعدلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية ، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات ، والتأثير على احتمال التعرض والتعرض عند التعرض والخسارة عند التعرض.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي النطاعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاستناد المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح 30.3 (ب)(5)).

2. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادلة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفة لبيع الأصل أو تحويل التزام 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 تسجيل 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 الأصول الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بالاستخدام الأفضل لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتتوفر 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 لقيمة العادلة، الموضع 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 للمطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وترتكز 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقييرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرأً لعدد من صناديق الاستثمار. وتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (لتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعامل 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

تعمل المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الانتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقييرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 27.

5. دخل الأتعاب
تعمل المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على المفترضين، ونظرأً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

6. المنح الحكومية:

تعمل المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف وقياس المنح الحكومية.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، فيما عدا التغيرات المذكورة أدناه.
وبناءً على التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، طُبقت السياسات المحاسبية اعتباراً من 1 يناير 2020م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2019م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتيين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التعديلات على المعايير المطبقة من قبل المجموعة أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية قابلة للتطبيق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. وقد قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال
توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال" أن العمل التجاري كي يعتبر عملاً تجارياً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة وال الموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وأليات موضوعية تساهم معًا بصورة جوهرية في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات الازمة لتوليد مخرجات. علما انه لا يوجد أي تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول المجموعة في أي عمليات اندماج أعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 و معيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية
توفر التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية حيث تبين بأن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو ضخامة المعلومات أو كليهما مع المعلومات الأخرى في صياغة فحوى القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. علما انه لا يوجد أي تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي
إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تلغي المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المعددين على تطوير سياسات محاسبية متنسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 و معيار المحاسبة الدولي 39 و معيار المحاسبة الدولي 7: إحلال معدل الفائدة المرجعي
يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة أنحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل ارشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول إلى إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة 1

المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الأدوات المالية، و معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 الأدوات المالية: الإفصاحات عن الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر 2019م، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، إعفاءات من الآثار المحتملة لعدم التأكيد الناتج عن هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وتعتبر إلزامية على كافة علاقات التغطية التي تأثرت مباشرةً بعملية إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7: إحلال معدل الفائدة المرجعي (تممة)
المراحل 2**

تعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسرى تعديلات المرحلة الثانية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث انه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيسنكم البنك تقييمه لتصورات الآثار المحاسبية التي يتوقع مواجهتها أثناء عملية الانتقال من الأسعار المرجعية للأسعار الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم ويطلب ذلك من المجموعة التأكيد من وجود الحكومة والسياسات المحاسبية اللازمة. بالنسبة للإضاحات الإضافية، سيعين على المجموعة تقييم وتطبيق التحديات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشامل الخاصة بالمجموعة وتوacial الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منتظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك الهمة التي تخضع للإحلال ولم يتم التحول منها بعد إلى أسعار الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات قائمة حتى توقف العمل بأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك ومن ثم القيام بالتحول في المستقبل، وعلى سبيل المثال، يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

غير المشتقة	غير المشتقة	غير المشتقة	غير المشتقة	غير المشتقة
21,203	-	42,069	وبلغ الريالات السعودية	31 ديسمبر 2020م
25,389	-	9,258	وفقاً لسايور بالريال السعودي	
-	-	8	وفقاً للبيور بالدولار الأمريكي	

3.2 السياسات المحاسبية

أ- تصنیف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقسام 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:
- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بال الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ محدد، تدفقات نقية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

(2) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أدلة 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 تاريخ محدد، تدفقات نقية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفائدة 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 فيربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه 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 المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "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 يزيد أو يقلص - بشكل جوهري - عدم الاتساق المحاسبى والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنیف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أ. تصنيف الموجودات المالية (تممة)

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

- السياسات والأهداف الموضوعة 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 تمولها 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 (الموجودات 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 وتوفيق المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتنقية نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تتحقق 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 ذاك، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقنناء 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 معًا.

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

خطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتنقية 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 العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

- الأحداث المحتملة التي تغير من 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 العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

الإثبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتخصيص موجودات مالية معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. قبل 1 يناير 2018م، قامت المجموعة بإثبات أصول معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث أن هذه الأصول كانت تدار وتقييم ويتم التقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019**
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ب. تصنیف المطلوبات المالية

يتم في الأصل اثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العمالء وأدوات الدين المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل اثبات 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 الأثبات

(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 إلغاء إثباته)، و (1) بين العرض 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. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة ، يتم المحاسبة 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 بتحويلها، أولاً بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المُحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحوّل مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحوّل إذا كانت تتطبق عليه شروط إلغاء الأثبات. 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 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

د. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بنتقديم 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 إثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت كمكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة. وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل 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. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المفترض، 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 استفادته والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

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

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:

- الموجودات المالية التي تعتبر أموات دين.
- مدينو عقود الإيجار.
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة 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 2020م و 2019م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تممة)

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "الدرجة الأولى".

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن أحداث تغير تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرأً احتماله مردج 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 عليها).
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة للتزامات القروض غير المسحوقة: 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 تعديلهما، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقرض، 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 خصمته اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلية 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 المقرض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التغير في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقرض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقرض يعتبر عادةً ذات 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 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تممة)

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض (تممة)

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذات مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تتظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجذارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض خسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والتي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعما 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 المطفأة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته فياحتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

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 شطبها عن مخصص الخسارة المتراكם، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

و. الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتکبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهادات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار نقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطafa 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 بإثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوفعة.

ز. المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات 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، والمحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية 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. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

ح. إثبات الإيرادات / المصارييف

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 المقبولات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكفة المطفأة 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 شاملًا الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملاً من معدل العمولة الفعلي.

تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناص أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ح. إثبات الإيرادات / المصارييف (تممة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة 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، وزاداً 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 المطفأة 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 ذات مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستوى ائتمانها منخفض بعد الإثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتمانها منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الاتّهاب والعمولات

يتم إثبات دخل الاتّهاب والعمولات عند تقييم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعادم الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات اتعاب 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.

آخرى

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

ط. تقديم الخدمات

تقام المجموعة خدمات متعددة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كجزء من 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 للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

ي. برنامج ولاء للعملاء

تقام المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت / الأموال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركات. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت المنوحة 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 المستردبة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنطين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ك. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشراكته 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 وشراكتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك اقتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة، على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصة 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 معرضه لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن ثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم ثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم ثبات أي استثمار متبقى بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرالعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (لتتضمن أي عمولات مسجلة أو اتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إفالة 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 المتتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد تبين للمجموعة عدم امكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ل. الاستثمار في الشركات الزميلة

تُقييد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لـما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتنم 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 مشروععاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لـما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، ويتبع إثبات حصتها في التغيرات لـما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاتجاهات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يُقييد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لـما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً للقواعد المالية غير المدققة لشركة آجل للخدمات التمويلية كما في 30 سبتمبر 2020م، بلغ إجمالي الأصول وإجمالي المطلوبات وإجمالي حقوق المساهمين 1,642 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 1,658 مليون ريال سعودي) و 777 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 780 مليون ريال سعودي) و 865 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 877 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

م. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقاييس أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراء)، يتم في الأصل إثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام 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 التغيرات 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 في قائمة الدخل الموحدة ويفصل 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 إلتزامات 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 المتوقعة 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 بأداء 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 تقدير المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

م. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تممة)

2- محاسبة تغطية المخاطر (تممة)

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخفيض المشقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجرات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وترج 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، فهي 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 إنهاوها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقى للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء الثبات 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 تخفيض أحد المشقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو إلتزام 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 الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقلة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينبع من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجرات أو المطلوبات.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ن. 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 النقية 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 النقية 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 النقية 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

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالياً ملزماً بذلك أو في الحالات التي تعترض المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آنٍ واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً به بناء على معيار أو تفسير محاسبى وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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 تحفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقًّا للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالنسبة 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 الغطى. لا يتم إثبات الموجودات المشتراء 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 للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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 بتصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة 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. وإلحاداً 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 لا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع مكاسب/ خسائر الاستبعاد.

ص. 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:-

سنوات	المباني
فتره 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

تم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصادر في عند تكبدتها. 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 للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ق. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقييم للنفقات المطلوبة 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 و عمولات" 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. محاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولى، يقوم البنك 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

طبق البنك نموذج التكلفة، وبقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

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

التزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الإثبات الأولى بالقيمة الحالية لكافحة الدفعات المبكرة 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 تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقييم المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنتهاء. 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 والالتزامات 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 كمصرفوفات 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 الاقتضاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ث. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية والأنظمة المعروض بها في البلدان الأخرى، ويظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

خ. الزكاة

تخصيص المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم تحويل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب متعلقة بالزكاة.

تم تغيير أساس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضربيتها الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعليم 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.

ذ. خدمات إدارة الاستثمار

تقوم المجموعة بخدمات 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.

ض. المنتجات المصرفية الغير تقليدية

تقوم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية ببعض المنتجات المصرفية الغير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرااحة والتورق والإجارة.

1. المرااحة 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 متطرق عليه.

2. الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناء على طلب العميل (المستأجر)، وبناء على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متطرق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

3. التورق هو شكل من أشكال معاملات المرااحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متطلبات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

ظ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص وتقيد بمصروف 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 وإن الالتزام يمكن فيه بشكل موثوق به.

غ. 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 تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراء. 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 المعروضة عليها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

4- النقية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2019م	2020م	بألاف الريالات السعودية
4,916,642	5,136,666	نقدية في الصندوق
9,626,700	10,409,694	وديعة نظامية
14,628,798	26,323,268	اتفاقيات إعادة البيع مع البنك المركزي السعودي
17,347	84,496	أرصدة أخرى
29,189,487	41,954,124	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 والإدخار وأجل الودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقية وشبه النقدية (إيضاً 28).
كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2020م (31 ديسمبر 2019م: 0.202 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2019م	2020م	بألاف الريالات السعودية
958,966	6,250,160	حسابات جارية
3,775,922	7,374,316	إيداعات أسواق المال
4,734,888	13,624,476	الإجمالي

إيداعات رأس المال تشمل إيداع بالهامش قدرها 2,326 مليون ريال سعودي (2019: 809 مليون ريال سعودي).
بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 5.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م (31 ديسمبر 2019م: 0.54 مليون ريال سعودي).
و يتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

6- المشتقات

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

أ. المقايسات

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

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العمولات 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 (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي 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 لتقديمهن 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

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

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجيات تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومن حيثيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المתוتو عندها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معروفة في وقت التخصيص، إلخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و2019م

6- المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المقتناة معتحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعبر مؤشرًا 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 تقصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بألاف الريالات السعودية	2020م
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية				
المقتناة لأغراض المتاجرة:									
42,700,791	6,982,525	23,274,519	10,848,551	5,085,964	46,191,559	(1,210,717)	1,436,648	عقود الصرف	مقاييس أسعار العمولات الخاصة
26,879,235	-	2,209,246	4,687,415	17,863,337	24,759,998	(78,021)	118,908	الأجنبي الآجلة	القيمة العادلة لـ مخاطر القيمة العادلة:
3,253,728	381,275	2,105,159	578,098	189,196	3,253,728	(352,196)	-	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
925,000	107,455	654,036	123,192	40,317	925,000	-	3,401	الإجمالي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة
73,758,754	7,471,255	28,242,960	16,237,256	23,178,814	75,130,285	(1,640,934)	1,558,957		

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بألاف الريالات السعودية	2019م
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية				
المقتناة لأغراض المتاجرة:									
38,646,106	2,207,412	23,593,510	10,044,002	4,471,190	40,316,114	(427,453)	513,761	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
27,877,541	-	2,340,810	3,575,365	23,969,845	29,886,020	(21,762)	95,086	عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
3,169,439	428,390	2,120,244	467,730	153,075	3,169,439	(200,011)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	
الإجمالي	69,693,086	2,635,802	28,054,564	14,087,097	28,594,110	73,371,573	(649,226)	608,847	

تشمل المشتقات منتجات مصرفيه غير تقليدية بقيمة 7.24 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 3.68 مليار ريال سعودي).

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

6- المشتقات (تنمية)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية ، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية ، يتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمولات التي يتم التحوط لها من خلال مقاييس أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2020م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوطة لها ومدى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

أكثر من 5 سنوات	3 – 5 سنوات	سنة – 3 سنوات	إلى سنة واحدة	2020م بألاف الريالات السعودية
5,299	16,095	16,095	8,048	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
5,299	16,095	16,095	8,048	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2020م و2019م.

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	2020م بألاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
(352,196)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	3,440,775	3,792,738	استثمارات وقرض بأسعار عمولات خاصة ثابتة
-	3,401	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	925,000	925,000	أوراق نقدية بعمولة عائمة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	2019م بألاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
(200,011)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	3,336,267	3,536,296	ودائع بأسعار عمولات خاصة ثابتة

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقاييس 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 نفذاً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي باتفاقية تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لأنحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصلة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتختص 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 المقاصلة وتبادل النقد وذلك لقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020 و 2019 م

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2019 م	2020 م
1,038,918	1,101,133
32,154,904	33,306,148
(13,360)	(16,073)
32,141,544	33,290,075

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2- استثمارات بالتكلفة المطافة

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استثمارات بالتكلفة المطافة، صافي

3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- أدوات دين

- أدوات حقوق ملكية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

إجمالي الاستثمارات، صافي

17,131,969	18,539,730
3,048,984	3,518,868
20,180,953	22,058,598
53,361,415	56,449,806

ب. استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة 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.

بآلاف الريالات السعودية

توزيعات أرباح معترف بها خلال 2019 م	توزيعات أرباح معترف بها خلال 2020 م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 م	بآلاف الريالات السعودية
93,080	96,385	2,140,816	2,478,120	أسهم سعودية (مدرجة بتداول)
-	700	371,948	368,183	أسهم سعودية أخرى
2,616	122	536,220	672,565	أسهم أجنبية
95,696	97,207	3,048,984	3,518,868	الإجمالي

خلال عام 2020م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول)، وبقيمة عادلة قدرها 0.06 مليون ريال سعودي (2019م: 324 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكافأة قدرها 0.098 مليون ريال سعودي (2019م: خسارة قدرها 13.881 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

7- الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج. الاستثمارات حسب نوع السندات:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		دولية		محليه		بألف الريالات السعودية
م2019	م2020	م2019	م2020	م2019	م2020	
1,038,918	1,101,133	-	-	1,038,918	1,101,133	
1,038,918	1,101,133	-	-	1,038,918	1,101,133	

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		دولية		محليه		بألف الريالات السعودية
م2019	م2020	م2019	م2020	م2019	م2020	
23,981,001	25,860,935	1,332,445	935,799	22,648,556	24,925,136	
8,160,543	7,429,140	251,463	250,219	7,909,080	7,178,921	
32,141,544	33,290,075	1,583,908	1,186,018	30,557,636	32,104,057	

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

الإجمالي		دولية		محليه		بألف الريالات السعودية
م2019	م2020	م2019	م2020	م2019	م2020	
16,551,046	18,539,730	16,551,046	18,539,730	-	-	
580,923	-	580,923	-	-	-	
3,048,984	3,518,868	536,220	672,565	2,512,764	2,846,303	
20,180,953	22,058,598	17,668,189	19,212,295	2,512,764	2,846,303	

بلغ مخصص الانخفاض في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ 100.4 مليون ريال سعودي (2019م: 57.8 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات أعلاه صكوك قدرها 16.68 مليار ريال سعودي (2019م: 15.14 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 2.0 مليار ريال سعودي (2019م: 1.8 مليار ريال سعودي).

د. وفيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المقيدة بالتكلفة المطفأة:

بلغ مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020م، مبلغ 16.1 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 13.4 مليون ريال سعودي). وتنعلق هذه المخصصات بالمرحلة الأولى.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

**7- الاستثمارات، صافي (تممة)
هـ. فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:**

2019 م			2020 م			بألف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
40,539,838	22,121,808	18,418,030	44,404,493	22,300,922	22,103,571	سندات بعمولة ثابتة
8,747,035	6,682,095	2,064,940	7,441,385	6,135,428	1,305,957	سندات بعمولة متغيرة
3,088,985	432,723	2,656,262	3,558,089	493,928	3,064,161	أسهم
1,038,918	-	1,038,918	1,101,133	-	1,101,133	أخرى
53,414,776	29,236,626	24,178,150	56,505,100	28,930,278	27,574,822	إجمالي الاستثمارات
(53,361)	(47,052)	(6,309)	(55,294)	(46,008)	(9,286)	ناقصاً: مخصص الخسائر
53,361,415	29,189,574	24,171,841	56,449,806	28,884,270	27,565,536	الانتقامية المتوقعة
						الاستثمارات، صافي

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدونات خزينة حكومية قدرها 26.7 مليار ريال سعودي (2019م: 24.6 مليار ريال سعودي).
و. تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2019 م		2020 م		بألف الريالات السعودية
29,325,148	31,277,846			حكومية وشبه حكومية
14,845,500	15,604,427			شركات
9,190,767	9,567,533			بنوك ومؤسسات مالية أخرى
53,361,415	56,449,806			الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 13,125 مليون ريال سعودي (2019م: 11,664 مليون ريال سعودي) مرتبطة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 14,195 مليون ريال سعودي (2019م: 12,116 مليون ريال سعودي).

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

8- القروض والسلف، صافي

(أ) وتشمل ما يلي:

2020م

بألاف الريالات السعودية

القروض والسلف العاملة

القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

الإجمالي

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

2019م

بألاف الريالات السعودية

القروض والسلف العاملة

القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف

مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

الإجمالي

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جارى مدين
175,183,731	497,510	111,157,478	55,951,555	798,484	6,778,704
1,554,134	2,586	1,078,062	377,950	-	95,536
176,737,865	500,096	112,235,540	56,329,505	798,484	6,874,240
(2,755,866)	(2,222)	(1,667,204)	(937,524)	(37,971)	(110,945)
173,981,999	497,874	110,568,336	55,391,981	760,513	6,763,295

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرافية غير تقليدية قدرها 122.9 مليار ريال سعودي (2019م: 105.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2020م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 85.2 مليار ريال سعودي (2019م: 72.1 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.1 مليار ريال سعودي (2019م: 21.4 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 19.4 مليار ريال سعودي (2019م: 13.6 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للمحفظة 3.1 مليار ريال سعودي (2019م: 1.6 مليار ريال سعودي). خلال 2020م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 5.3 مليار ريال سعودي (2019م: 5.4 مليار ريال سعودي).

*تشمل القروض العقارية

(ب) تحويل الحركة في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف

إجمالي القروض والسلف (بألاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني غير المخفض

محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني المنخفض

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(83,284)	(70,327)	153,611	محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني غير المخفض
-	(50,131)	60,611	(10,480)	محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني المنخفض
-	145,881	(141,785)	(4,096)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*
397,337	394,908	(6,832)	9,261	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م
2,755,866	1,796,901	509,208	449,757	

*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 2020 و 2019**

8-القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر للقروض والسلف (تتمة)

بطاقات ائتمان (بألاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في 1 يناير 2020 م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بطاقات ائتمان (بألاف الريالات السعودية)
37,971	26,178	3,511	8,282	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,491)	(478)	5,969	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(4,196)	4,604	(408)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	2,061	(1,745)	(316)	ذات المستوى الائتماني غير المخض
(8,141)	2,925	(3,297)	(7,769)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة
29,830	21,477	2,595	5,758	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 م

بطاقات ائتمان

الرصيد كما في 1 يناير 2019 م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بطاقات ائتمان
44,456	25,765	4,679	14,012	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,537)	(597)	5,134	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(2,855)	3,400	(545)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	2,652	(2,240)	(412)	ذات المستوى الائتماني غير المخض
(6,485)	5,153	(1,731)	(9,907)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة
37,971	26,178	3,511	8,282	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 م

قرض شخصية* (بألاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في 1 يناير 2020 م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض شخصية*
937,524	626,196	93,334	217,994	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(76,107)	(35,663)	111,770	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(54,610)	57,507	(2,897)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	21,575	(19,237)	(2,338)	ذات المستوى الائتماني غير المخض
61,044	94,696	(22,957)	(10,695)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة
998,568	611,750	72,984	313,834	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 م

قرض شخصية*

الرصيد كما في 1 يناير 2019 م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض شخصية*
923,783	496,776	259,031	167,976	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(49,896)	(54,644)	104,540	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(46,978)	55,602	(8,624)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	59,265	(56,549)	(2,716)	ذات المستوى الائتماني غير المخض
13,741	167,029	(110,106)	(43,182)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة
937,524	626,196	93,334	217,994	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 م

تشمل القروض العقارية*

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

8-القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر للقروض والسلف (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية** (بالآلاف الريالات السعودية)
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(2,086)	(2,683)	4,769	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(769)	11,942	(11,173)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	270,870	(266,994)	(3,876)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
2,266,793 (541,549)	1,057,960 (541,549)	715,245	493,588	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مبالغ مشطوبة
3,505,615	1,928,953	869,873	706,789	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية**
1,390,290	866,986	403,831	119,473	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
-	(28,851)	(15,086)	43,937	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(298)	1,609	(1,311)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	83,964	(82,996)	(968)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
1,166,597 (776,516)	999,242 (776,516)	105,005	62,350	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مبالغ مشطوبة
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

*تشمل حسابات جاري مدین وحسابات أخرى

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019**

8-القروض والسلف، صافي (تنمية)

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	اجمالي القروض والسلف (بألاف الريالات السعودية)
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(189,509)	(1,221,777)	1,411,286	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(128,442)	6,648,942	(6,520,500)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	1,908,765	(1,034,156)	(874,609)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
19,684,332	33,476	5,544,264	14,106,592	صافي التغيرات الأخرى*
(541,549)	(541,549)	-	-	مبالغ مشطوبة
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
153,383,359	3,035,917	8,719,746	141,627,696	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(199,874)	(2,634,098)	2,833,972	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(107,202)	1,059,622	(952,420)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	1,350,112	(672,433)	(677,679)	صافي التغيرات الأخرى*
24,131,022	(13,730)	(1,493,955)	25,638,707	مبالغ مشطوبة
(776,516)	(776,516)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	بطاقات ائتمان (بألاف الريالات السعودية)
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 المخض
-	(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)	مبالغ مشطوبة
710,116	30,482	53,519	626,115	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
775,403	30,933	59,606	684,864	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,071)	(17,728)	21,799	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخض
-	(3,752)	38,056	(34,304)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	48,147	(21,663)	(26,484)	صافي التغيرات الأخرى*
23,081	(38,829)	(7,056)	68,966	مبالغ مشطوبة
798,484	32,428	51,215	714,841	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

				قروض شخصية*(بألاف الريالات السعودية)
				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 المخض
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
				صافي التغيرات الأخرى***
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي				
56,329,503	1,123,024	1,546,414	53,660,065	
-	(179,308)	(688,891)	868,199	
-	(120,567)	1,002,387	(881,820)	
-	590,427	(216,452)	(373,975)	
8,203,093	(307,827)	(134,451)	8,645,371	
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	
الإجمالي				
45,273,014	948,197	1,744,224	42,580,593	
-	(99,705)	(633,967)	733,672	
-	(102,525)	807,268	(704,743)	
-	644,176	(270,550)	(373,626)	
11,056,491	(267,118)	(100,560)	11,424,169	
56,329,505	1,123,025	1,546,415	53,660,065	
الإجمالي				
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	
-	(4,559)	(515,442)	520,001	
-	(2,330)	5,602,493	(5,600,163)	
-	1,272,233	(799,046)	(473,187)	
11,569,609	378,168	5,684,372	5,507,069	
(541,549)	(541,549)	-	-	
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	
الإجمالي				
107,334,942	2,056,787	6,915,916	98,362,239	
-	(96,098)	(1,982,403)	2,078,501	
-	(925)	214,298	(213,373)	
-	657,789	(380,220)	(277,569)	
13,051,450	292,217	(1,386,339)	14,145,572	
(776,516)	(776,516)	-	-	
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	

*تشمل القروض العقارية

**تشمل الجاري مدين وأخرى

***تشمل القروض الجديدة والمسددة والبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019م**

**8-القروض والسلف، صافي (تنمية)
د) حركة مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان**

م2019	م2020
2,358,529	2,755,866
1,173,853	2,319,696
(776,516)	(541,549)
2,755,866	4,534,013

بألاف الريالات السعودية
الرصيد كما في بداية السنة
المحمل للسنة، صافي
ديون مدحومة مشطوبة من المخصص
الرصيد كما في نهاية السنة

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

م2019	م2020
1,424,202	2,450,765
(454,007)	(463,691)
970,195	1,987,074

بألاف الريالات السعودية
المحمل خلال السنة، صافي *
مبالغ مسترددة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
مخصص الانخفاض، صافي
*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

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

م2019	م2020
970,195	1,987,074
42,089	74,669
1,012,284	2,061,743

بألاف الريالات السعودية
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

9- الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الرملية حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:
 أ) نسبة 48.46% (2019م: 44%) من 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 والنفط والزراعة والتجارية وغيرها، إلى جانب الإيجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.
 ب) نسبة 21.4% (2019م: 22%) من حقوق الملكية في "رويال اندر صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.
 ج) نسبة 30.6% (2019م: 30%) من حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً لقوانين ولوائح المعمول بها في المملكة.

10- الممتلكات والمعدات، صافي

						بالآلاف الريالات السعودية
						التكلفة
الإجمالي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكانيكا وسيارات	الأثاث والتركيبات والمعدات	تحسينات وديكورات المبني	موجودات حق الاستخدام	الأراضي والمباني	
5,727,000	2,848,534	493,629	936,919	-	1,447,918	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
1,016,996	218,133	46,213	60,734	687,906	4,010	الإضافات
(88,953)	(1,200)	(5,713)	(1,771)	(80,269)	-	الاستبعادات
6,655,043	3,065,467	534,129	995,882	607,637	1,451,928	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
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 في 31 ديسمبر 2020م
<hr/>						<hr/> <u>الاستهلاك والإطفاء المتراك</u>
4,027,538	2,205,756	434,407	832,716	-	554,659	الرصيد في 1 يناير 2019م
438,976	218,026	22,640	40,750	135,942	21,618	المحمل خلال السنة
(13,396)	(1,198)	(5,321)	(1,771)	(5,106)	-	الاستبعادات
4,453,118	2,422,584	451,726	871,695	130,836	576,277	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
488,344	216,508	24,836	44,827	181,041	21,132	المحمل خلال السنة
(160,370)	(102,635)	(3,045)	(899)	(48,459)	(5,332)	الاستبعادات
4,781,092	2,536,457	473,517	915,623	263,418	592,077	الرصيد في 31 ديسمبر 2020م
1,699,462	642,778	59,222	104,203	-	893,259	صافي القيمة الدفترية
2,201,925	642,883	82,403	124,187	476,801	875,651	الرصيد في 1 يناير 2019م
2,427,811	758,276	93,076	153,810	579,522	843,127	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
2,427,811	758,276	93,076	153,810	579,522	843,127	الرصيد في 31 ديسمبر 2020م

* تمثل الإضافات ضمن موجودات حق الاستخدام في عام 2019 الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 كما في 1 يناير 2019.

تشمل التحسينات وديكورات المبني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 13.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م (2019م: 5.5 مليون ريال سعودي). وتشمل الاستبعادات عقود الإيجار الملغاة أو المنتهية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستيني المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

11-الموجودات الأخرى

بالألف الريالات السعودية	2020	2019
ذمم مدينة	427,104	430,429
أخرى *	1,275,789	343,949
الإجمالي	1,702,893	774,378

*تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون متوفعون وبنود خاصة للمقاصة قدرها 69.6 مليون ريال سعودي (2019م: 77.1 مليون ريال سعودي) وكذلك بنود تحت التسوية نتجت خلال دورة الاعمال العادية قدرها 1,205.8 مليون ريال سعودي (2019م: 263.6 مليون ريال سعودي).

12-الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالألف الريالات السعودية	2020	2019
حسابات جارية	969,252	851,791
ودائع أسواق المال	40,819,651	12,272,689
الإجمالي	41,788,903	13,124,480

تضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 12,971 مليون ريال سعودي (2019م: 10,891 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي مقابل برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 26 مليار ريال سعودي، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال (إيضاح 38).

إيداعات أسواق المال تشمل الإيداع بالهامش قدرها 854 مليون ريال سعودي (2019: 103 مليون ريال سعودي).

13-ودائع العملاء

بالألف الريالات السعودية	2020	2019
تحت الطلب	116,760,934	93,707,806
ادخار	1,054,476	669,226
لأجل	67,075,543	79,971,122
أخرى	18,148,383	20,169,745
الإجمالي	203,039,336	194,517,899

تضمن الودائع لأجل ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 25,992 مليون ريال سعودي (2019م: 31,450 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 1,927 مليون ريال سعودي (2019: لا يوجد). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع لعام 2020م بمبلغ 300.6 مليون ريال سعودي (2019م: 801.3 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,161 مليون ريال سعودي (2019م: 3,099 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالتالي:

بالألف الريالات السعودية	2020	2019
تحت الطلب	14,237,775	3,829,760
ادخار	38,005	13,833
لأجل	21,368,898	18,996,369
أخرى	792,892	499,577
الإجمالي	36,437,570	23,339,539

14-سندات الدين المصدرة

خلال شهر يونيو 2020م، قام البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليارات ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لاسترداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات الالزامية من البنك المركزي السعودي وشروط وأحكام الاتفاقية.

وفي فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليارات ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي وتستحق في 2030م. ان هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عوصلة خاصة بنسبة 3.174% سنويًا، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

بألاف الريالات السعودية	2020م	2019م
الرصيد الافتتاحي	4,003,783	4,003,029
بنود التدفقات النقدية		
- إصدار الصكوك	5,627,400	-
- سداد الصكوك	(4,000,000)	-
البنود من غير التدفقات النقدية	53,579	(754)
الرصيد الختامي	5,684,008	4,003,029

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

م2019	م2020
822,483	660,392
12,100,299	12,919,236
12,922,782	13,579,628

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
ذمم دائنة
أخرى *
الإجمالي

*تشمل بشكل رئيسي

- أ. مخصص الزكاة والضرائب بمبلغ 2,182 مليون ريال سعودي (2019: 2,531 مليون ريال سعودي)،
 - ب. مكافأة نهاية الخدمة بمبلغ 1,029 مليون ريال سعودي (2019: 908 مليون ريال سعودي) وفق عمليات تقويم اكتوارية (ايضاح 27 (ب)).
 - ج. التزامات عقود الإيجار بمبلغ 544 مليون ريال سعودي (2019: 402 مليون ريال سعودي)
 - د. مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على ودائع البنك المركزي السعودي 717 مليون ريال سعودي (2019: لا شيء)
 - هـ. مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المتعلقة بالانتهاء 285 مليون ريال سعودي (2019: 193 مليون ريال سعودي)
 - وـ. احتياطيات المبالغ المشطوبة تبلغ 577 مليون ريال سعودي (2019: 603 مليون ريال سعودي)
- و التأمين المستحق، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبنود قيد الإجراء التي يتم مقاصتها خلال دورة الأعمال العادية.

16-رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2019م: 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17-الاحتياطي النظامي

يقضى 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 1,179 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2020م (2019م: 1,401 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18-الاحتياطيات الأخرى *

الإجمالي	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
1,175,042	756,029	419,013	الرصيد في بداية السنة
864,210	207,497	656,713	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(131,379)	-	(131,379)	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
42,541	-	42,541	صافي الحركة في الخسائر الانتمانية المتوقعة خلال السنة
(98)	(98)	-	صافي الاستبعادات خلال السنة
1,950,316	963,428	986,888	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
56,466	490,565	(434,099)	الرصيد في بداية السنة
1,357,575	251,583	1,105,992	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(235,604)	-	(235,604)	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(17,276)	-	(17,276)	صافي الحركة في الخسائر الانتمانية المتوقعة خلال السنة
13,881	13,881	-	صافي الاستبعادات خلال السنة
1,175,042	756,029	419,013	الرصيد في نهاية السنة

* لا تشمل التغيرات على تغطية مخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية وخسائر اكتوارية على خطط المنافع المحددة البالغة 204,667 مليون ريال سعودي (2019م: 147,9 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

19-التعهادات والالتزامات المحتملة

أ. الدعوى القضائية

في 31 ديسمبر 2020م، كانت هناك دعوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. التعهادات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغت التعهادات الرأسمالية للمجموعة 317.6 مليون ريال سعودي (2019م: 246.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

ج. التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتقام

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الانتقام التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً لاتفاقية. 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.

القيولات تمثل تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوجه المجموعة تقديم معظم القبولاً قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الانتقام الجزء غير المستخدم من الانتقام المنووح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الانتقام المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتقام، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة يبلغ بعادل 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 الانتقام تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتقام محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الانتقام لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنطين المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman (تتمة)

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

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

الإجمالي	سنوات	أكثر من 5			بالآلاف الريالات السعودية
		5 - 1	12-3	خلال 3 أشهر	
9,197,819	-	697,691	4,029,551	4,470,577	اعتمادات مستندية
61,546,938	761,240	18,386,565	27,307,525	15,091,608	خطابات ضمان*
2,416,610	285	26,736	810,418	1,579,171	قيولات
12,336,542	2,572,421	5,739,262	1,733,792	2,291,067	التزامات لمنح الانتeman غير قابلة للنفاذ
85,497,909	3,333,946	24,850,254	33,881,286	23,432,423	الإجمالي

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التغير عن 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 2020م ما مجموعه 96,300 مليون ريال سعودي (2019م: 92,891 مليون ريال سعودي).

2- فيما يلي تحليل للحركة في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة بالانتeman:

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2019م	
				محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر -
161,029	93,381	34,827	32,821		الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني غير المخفض
-	(2,199)	(14,532)	16,731		محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر -
-	(6,472)	6,888	(416)		الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني المنخفض
-	10,050	(10,013)	(37)		محول إلى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر -
56,114	58,524	(2,811)	401		الأدوات المالية ذات المستوى الانتماني المنخفض
(24,358)	(24,358)	-	-		صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
192,785	128,926	14,359	49,500	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة مبلغ 577 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 603 مليون ريال سعودي).

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman (تتمة)

3-

فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2019 م	2020 م
66,605,044	69,692,945
18,892,865	16,835,391
85,497,909	86,528,336

بآلاف الريالات السعودية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمادات لدى العملاء:

بآلاف الريالات السعودية

2019 م	2020 م
المطلوبات	المطلوبات
ذات العلاقة	ذات العلاقة

استثمارات مقناء بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاحات 7 (و) و 12)

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادلة للإقراءات وأنشطة اقتراض وإقراض السنادات.

20-دخل ومصاريف العمولات الخاصة

م2019	م2020
624,587	695,722
999,496	872,900
1,624,083	1,568,622
256,777	140,569
8,490,566	8,104,203
10,371,426	9,813,394

بألاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة على:
 - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - بالتكلفة المطفأة
 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 قروض وسلف (ايضاح 8 (أ))
الإجمالي

م2019	م2020
417,087	289,376
1,952,622	1,092,300
164,702	218,113
2,534,411	1,599,789

بألاف الريالات السعودية
مصاريف العمولات الخاصة على:
 أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 ودائع العملاء
 سندات دين مصدرة
الإجمالي

21-دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

م2019	م2020
460,426	642,555
599,826	593,368
901,583	684,260
767,946	621,341
151,148	168,696
2,880,929	2,710,220

بألاف الريالات السعودية
دخل الأتعاب والعمولات على:
 - وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
 - التمويل التجاري
 - التسهيلات الائتمانية والاستشارات
 - منتجات البطاقات المصرفية
 - الخدمات البنكية الأخرى
اجمالي دخل الأتعاب والعمولات

615,936	566,634
50,169	117,315
184,079	152,716
850,184	836,665
2,030,745	1,873,555

مصاريف الأتعاب والعمولات على:
 منتجات البطاقات المصرفية
 - وساطة الأسهم
 - الخدمات البنكية الأخرى
اجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019**

22-مكاسب بيع الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

م2019	م2020
243,827	299,383
11,659	5,685
255,486	305,068

بألاف الريالات السعودية

درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

23-دخل العمليات الأخرى
يشمل دخل العمليات الأخرى لعام 2020م، مبلغ وقدره 66 مليون ريال سعودي عبارة عن عكس مخصص تم التحوط به لمواجهة غرامات المضافة تتعلق بالمسكن الأول تم إغاء البنك منها ومكاسب بيع ممتلكات ومعدات وقدرها 0.16 مليون ريال سعودي (2019: 0.19 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية الفروض والسلف المستحقة، قدرها 3.55 مليون ريال سعودي (2019: 4.43 مليون ريال سعودي).

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 الستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م، وطرق السداد:

	إجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		بألاف الريالات السعودية
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	
	39,661	59,161	10,112	28,817	29,549	30,344	19	13	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)
136,018	149,427	31,434	30,566	104,584	118,861	344	376	موظفو ينوبون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	
105,414	120,204	13,699	20,107	91,715	100,097	411	388	موظفي يقومون بمهام رقابية	
36,476	46,181	-	-	36,476	46,181	514	615	موظفو يعقد خارجية	
887,671	1,050,757	93,064	193,273	794,607	857,484	4,667	4,755	موظفو آخرون	
1,205,240	1,425,730	148,309	272,763	1,056,931	1,152,967	5,955	6,147	الإجمالي	
822,086	786,461								التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*
1,879,017	1,939,428								مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة

*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 تم عن مخاطر. وتشمل هذه السياسة كبار التنفيذيين وكافة الموظفين في المجموعة، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة ومركزها 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 للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

24- رواتب الموظفين وما في حكمها (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافر بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وت تكون من خمسة أعضاء ثلاثة منهم من المجلس (غير التنفيذيين) وأثنين من خارج المجلس. وتنولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نهاية عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافر ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجر والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافر المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكتاب التفزيدين والموظفوين 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 ويقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019م بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26-توزيعات الأرباح والزكاة

بلغت توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2019م مبلغ 1,560 مليون ريال سعودي وتم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,650 مليون ريال سعودي لعام 2019م. وفي 25 مارس 2020م، صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح نهائية للمساهمين عن عام 2019م قدرها 1,650 مليون ريال سعودي، تم توزيعها في 8 أبريل 2020م.

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017، 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. قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المتبقية بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي والمحمل خلال النصف الأول من عام 2018م واستحق 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 2020م، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 وتسرى على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافةً 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. 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. بناءً على اللوائح الجديدة، قدر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م بمبلغ 769 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 630 مليون ريال سعودي).

في إطار مبادرات دعم البنك المركزي السعودي المتعلقة بكورونا-19، حصلت البنوك في المملكة العربية السعودية على ودائع طويلة الأجل بدون عمولة من البنك المركزي السعودي (إيضاح 38). تم تحديد الطبيعة الخاصة لهذه الودائع والغرض منها على أنها أداة لسياسة النقية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. لكن وفقاً لأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج كافة الالتزامات طويلة الأجل كمصادر للأموال خاضعة للزكاة عند احتساب مصروف الزكاة. وبالنظر إلى الغرض من هذه الودائع، يجري البنك مناقشات في مراحل متقدمة مع الجهات المختصة لاستبعاد هذه الودائع من نطاق مصادر الأموال الخاضعة للزكاة حتى لا يكون البنك مطالباً بأي مصاريف زكاة إضافية ذات علاقة. لذلك، لم يعتبر البنك هذه الودائع ضمن مصروف الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في قائمة الدخل الموحدة حيث يرى أن دفع هذه الزكاة الإضافية أقل من المُرجح. ولو تم احتساب هذه الودائع في وعاء الزكاة، لارتفاع مصروف الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وانخفاض صافي دخل السنة بمبلغ 268 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

27- خطة المنافع المحددة

أ. وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

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

م2019	م2020
717,103	908,058
75,366	85,811
35,389	27,184
(69,315)	(51,813)
149,515	60,134
908,058	1,029,374

بـآلاف الريالات السعودية

التزامات المنافع المحددة في بداية السنة

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العمولة

منافع مدفوعة

خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر

التزامات منافع محددة في نهاية السنة

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

ج. المحمل خلال السنة

بـآلاف الريالات السعودية

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة

م2019	م2020
75,366	85,811
35,389	27,184
110,755	112,995

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

27- خطة المنافع المحددة (تتمة)

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بألاف الريالات السعودية

مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة

مكاسب اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية

الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

م2019	م2020
2,536	33,248
(16,300)	-
163,279	26,886
149,515	60,134

هـ. تمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م، في الآتي:

م2019	م2020
2.9%	2.2%
4.5%	4.0%
60	60

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

وـ. حساسية الافتراضات الاكتوارية
يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م لمعدل الخصم %2.2 (2019م: %2.9)، ومعدل تزايد الرواتب %4.0 (2019م: %4.5).

التأثير على التزامات المنافع المحددة -

الزيادة / (النقص)		م2020
النقص في	الزيادة في	
الافتراض	الافتراض	
(بألاف	(بألاف	
الريالات	الريالات	
ال سعودية)	ال سعودية)	
55,541	(51,217)	0.50%
(50,594)	54,263	0.50%

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة

الزيادة / (النقص)		م2019
النقص في	الزيادة في	
الافتراض	الافتراض	
(بألاف	(بألاف	
الريالات	الريالات	
ال سعودية)	ال سعودية)	
48,229	(44,512)	0.50%
(44,076)	47,245	0.50%

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

28- النقدية وشبه النقدية

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

م2019	م2020
19,562,989	31,544,430
3,910,428	13,421,166
23,473,417	44,965,596

بألاف الريالات السعودية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إضاح 4)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء

الإجمالي

29- 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. يتم 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 خارجي واحد ومكتب تمثيلي وكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة لقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تزيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهриة بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والانتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

يعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الإنتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستيني المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

29- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وأجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل للستيني المنتهيتين في هذين التاريختين حسب القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع الخزينة وال الاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2020م بألاف الريالات السعودية
310,087,907	96,819,881	133,403,533	2,369,748	77,494,745	اجمالي الموجودات
265,732,809	22,783,615	149,572,763	455,333	92,921,098	اجمالي المطلوبات
11,205,121	2,392,194	4,301,581	766,802	3,744,544	اجمالي دخل العمليات، صافي شاملًا:
-	88,201	(397,308)	183,202	125,905	- ايرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
8,213,605	1,255,728	3,202,907	190,773	3,564,197	- صافي دخل العمولات الخاصة
1,873,555	29,195	1,102,173	544,069	198,118	- دخل اتعاب وعمولات، صافي
5,740,492	180,576	2,873,623	222,909	2,463,384	اجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملًا:
488,344	12,498	71,581	25,317	378,948	- إستهلاك الممتلكات والمعدات
2,061,743	4,472	2,024,627	-	32,644	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
44,192	44,192	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
19,368	19,368	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
5,483,997	2,230,986	1,427,958	543,893	1,281,160	دخل السنة قبل الزكاة
الإجمالي	قطاع الخزينة وال الاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2019م بألاف الريالات السعودية
265,788,878	71,340,597	123,120,036	1,573,917	69,754,328	اجمالي الموجودات
225,217,416	16,510,748	124,794,003	427,807	83,484,858	اجمالي المطلوبات
10,717,063	2,169,952	4,239,006	588,570	3,719,535	اجمالي دخل العمليات، صافي شاملًا:
-	13,065	(770,060)	141,159	615,836	- ايرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
7,837,015	1,334,431	3,045,118	141,802	3,315,664	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,030,745	12,484	1,182,277	411,976	424,008	- دخل اتعاب وعمولات، صافي
4,638,330	70,583	2,002,278	218,670	2,346,799	اجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملًا:
438,976	10,892	66,041	18,341	343,702	- إستهلاك الممتلكات والمعدات
1,012,284	(4,595)	1,103,303	-	(86,424)	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
(48,028)	(48,028)	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
153,333	153,333	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
6,232,066	2,252,702	2,236,728	369,900	1,372,736	دخل السنة قبل الزكاة

الإجمالي	قطاع الخزينة وال الاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2020م بألاف الريالات السعودية
303,118,023	93,684,882	132,922,705	1,202,563	75,307,873	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
55,018,201	-	55,018,201	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,194,647	3,194,647	-	-	-	المشتقات

الإجمالي	قطاع الخزينة وال الاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2019م بألاف الريالات السعودية
259,602,030	68,621,459	122,763,558	466,936	67,750,077	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
54,875,398	-	54,875,398	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,560,041	2,560,041	-	-	-	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 ادراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات. وفقاً للطريقة الموصى بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

30- إدارة المخاطر المالية 30.1 مخاطر الائتمان

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

تسعى المجموعة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث يمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمه لها. كما يتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطاتها التجارية وذلك ببرام釗ا اتفاقيات مقاومة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً في بعض الحالات بإغفال 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. وللحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقييم 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 إلى: (أ) الاقتراض الفردي (التركيز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركيز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركيز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتقديم 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.

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

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعات المالية والإعتمادات المستديدة وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (30.3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (و) 7، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). إن 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 الإيضاح (29 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (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 2020م و2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للثبات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بألاف الريليات السعودية 2020م	الموجودات
41,954,124	-	-	-	-	10	-	41,954,114	نقد وأرصدة لدى البنك	نقد وأرصدة لدى البنك
5,136,666	-	-	-	-	10	-	5,136,656	المركزي السعودي	المركزي السعودي
36,817,458	-	-	-	-	-	-	36,817,458	نقدية بالصندوق	نقدية بالصندوق
13,624,476	64,180	41,475	-	4,851,790	4,489,269	937,028	3,240,734	أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى البنك المركزي
6,250,160	64,180	39,947	-	4,563,960	1,050,921	88,387	442,765	حسابات جارية	حسابات جارية
7,374,316	-	1,528	-	287,830	3,438,348	848,641	2,797,969	ادائع أسواق المال	ادائع أسواق المال
1,558,957	27	-	-	13,789	228,920	21,266	1,294,955	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	القيمة العادلة الإيجابية 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	استثمارات، صافي
1,101,133	-	-	-	-	-	-	1,101,133	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة 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	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,290,075	670,895	-	-	-	-	515,123	32,104,057	متناهية بالتكلفة المطفأة	متناهية بالتكلفة المطفأة
699,151	-	-	-	-	-	204,976	494,175	استثمارات في شركات زميلة	استثمارات في شركات زميلة
191,346,635	-	-	-	-	486,351	4,319,187	186,541,097	قروض وسلف، صافي	قروض وسلف، صافي
6,542,077	-	-	-	-	-	-	6,542,077	حساب جاري مدين	حساب جاري مدين
680,286	-	-	-	-	-	-	680,286	بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان
63,534,028	-	-	-	-	-	-	63,534,028	قروض شخصية	قروض شخصية
120,200,000	-	-	-	-	486,351	4,319,187	115,394,462	قروض تجارية	قروض تجارية
390,244	-	-	-	-	-	-	390,244	أخرى	أخرى
1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893	موجودات أخرى	موجودات أخرى
1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893	مدينون وأخرى	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	

المطلوبات
أرصدة للبنوك والممؤسسات المالية الأخرى
حسابات جارية
ودائع أسواق المال
القيمة العادلة السلبية للمشتقات
ودائع العملاء
تحت الطلب
إدخار
أجل
أخرى
سندات دين مصدرة
مطلوبات أخرى
دائنون وأخرى
الإجمالي

إضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

30-ادارة المخاطر المالية (تمة)

التركيز الجغرافي (تمة) 30.2

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		التعاهدات والالتزامات المحتملة	بيان الرؤى والمتطلبات المالية	2020
								دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية			
86,528,336	166,565	3,122,792	-	10,626,956	11,456,635	3,580,002	57,575,386					
9,073,317	5,144	2,354	-	16,878	231	246,572	8,802,138					اعتمادات مستندية
62,522,328	139,903	3,120,438	-	7,094,433	11,455,709	2,769,660	37,942,185					ضمانات
2,497,502	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,843					قيولات
12,435,189	18,435	-	-	3,515,645	-	556,889	8,344,220					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعدل الائتماني وفقاً للطريقة الموصى بها من قبل البنك المركزي السعودي)												
3,194,647	4,127	-	-	248,861	1,040,861	184,296	1,716,502					المشتقات
2,995,104	4,127	-	-	248,861	865,068	160,546	1,716,502					المقدمة لأغراض المتاجرة
153,293	-	-	-	-	153,293	-	-					مقتنه لتغطية مخاطر القيمة العادلة
46,250	-	-	-	-	-	22,500	23,750					مقتنه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
55,018,201	108,457	2,093,013	-	6,485,317	7,680,345	2,259,029	36,392,040					التعاهدات والالتزامات المحتملة
4,520,302	2,563	1,173	-	8,409	115	122,841	4,385,201					اعتمادات مستندية
41,912,935	93,786	2,091,840	-	4,755,877	7,679,535	1,856,690	25,435,207					ضمانات
2,497,503	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,844					قيولات
6,087,461	9,025	-	-	1,721,031	-	272,617	4,084,788					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
الموجودات												
2019												
الإجمالي	دول أخرى	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الموجودات	بيان الرؤى والمتطلبات المالية
29,189,487	-	-	-	-	-	14	-	29,189,473				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
4,916,642	-	-	-	-	-	14	-	4,916,628				ال سعودي نقية بالصنوف
24,272,845	-	-	-	-	-	-	-	24,272,845				أرصدة لدى البنك المركزي
4,734,888	83,634	6,926	-	499,759	1,076,209	1,040,121	2,028,239					أرصدة لدى البنك والممؤسسات المالية الأخرى
958,966	83,634	6,926	-	499,759	98,910	118,901	150,836					حسابات جارية
3,775,922	-	-	-	-	977,299	921,220	1,877,403					إيداعات أسواق المال
608,847	230	-	-	5,139	207,418	19,417	376,643					القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
53,361,415	2,302,659	1,040,100	384,582	8,893,244	4,543,109	2,088,402	34,109,319					استثمارات، صافي
1,038,918	-	-	-	-	-	-	-	1,038,918				درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	1,891,469	1,040,100	384,582	8,893,244	4,543,109	915,684	2,512,765					درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,141,544	411,190	-	-	-	-	-	1,172,718	30,557,636				متقدمة بالتكلفة المطفأة
702,882	-	-	-	-	-	-	200,227	502,655				استثمارات في شركات زميلة
173,981,999	-	93,766	-	175,430	68,841	4,289,854	169,354,108					قرصون وسلف بالصافي
6,763,295	-	-	-	-	-	-	-	6,763,295				حساب جاري مدين
760,513	-	-	-	-	-	-	-	760,513				بطاقات ائتمان
55,391,981	-	-	-	-	-	-	-	55,391,981				قرصون شخصية
110,568,336	-	93,766	-	175,430	68,841	4,289,854	105,940,445					قرصون تجارية
497,874	-	-	-	-	-	-	-	497,874				آخر
774,378	-	-	-	-	-	-	-	774,378				موجودات أخرى
774,378	-	-	-	-	-	-	-	774,378				مدينون وآخرين
263,353,896	2,386,523	1,140,792	384,582	9,573,572	5,895,591	7,638,021	236,334,815					الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

30-ادارة المخاطر المالية (تتمة)

التركيز الجغرافي (تنمية) 30.2

الإجمالي	دول أخرى	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي	بالألاف الريالات السعودية	مليون 2019م
13,124,480	492,738	44,882	-	273,405	9,016,995	3,271,775	24,685					المطلوبات	
851,791	42,582	7,208	-	39,094	458,484	280,932	23,491					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
12,272,689	450,156	37,674	-	234,311	8,558,511	2,990,843	1,194					حسابات جارية ودائع أسواق المال	
649,226	210	-	-	76,923	446,963	19,067	106,063					القيمة العادلة السليمة للمشتقات	
194,517,899	-	-	-	-	987,331	-	193,530,568					ودائع العملاء تحت الطلب	
93,707,806	-	-	-	-	318,331	-	93,389,475					ادخار لأجل	
669,226	-	-	-	-	-	-	669,226					أخرى	
79,971,122	-	-	-	-	-	669,000	-	79,302,122				سدادات بين مصدرة مطلوبات أخرى	
20,169,745	-	-	-	-	-	-	-	20,169,745				دائنون وآخرى	
4,003,029	-	-	-	-	-	-	-	4,003,029				الإجمالي	
12,922,782	-	81	-	9,491	20,006	-	-	12,893,204					
12,922,782	-	81	-	9,491	20,006	-	-	12,893,204					
225,217,416	492,948	44,963	-	359,819	10,471,295	3,290,842	210,557,549						
85,497,909	2,300,525	2,048,852	371	8,965,345	10,001,675	1,709,305	60,471,836					التعهدات والالتزامات المحتملة	
9,197,819	52,458	73,122	371	2,104	61,990	297,199	8,710,575					اعتمادات مستتبديه	
61,546,938	2,183,896	1,973,945	-	5,449,647	9,938,582	652,730	41,348,138					خطابات ضمان	
2,416,610	4,171	1,785	-	1,922	1,039	16,997	2,390,696					قوولات	
12,336,542	60,000	-	-	3,511,672	64	742,379	8,022,427					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ	
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبنية بالمعدل الائتماني وفقاً للطريقة الموصى بها من قبل البنك المركزي السعودي)													
2,560,041	37,732	-	-	168,405	938,293	215,488	1,200,123					المسنفات	
2,389,753	37,732	-	-	168,405	768,005	215,488	1,200,123					المقتنات لأغراض المتاجرة	
170,288	-	-	-	-	170,288	-	-					مقتنات للتغطية لمخاطر القيمة العادلة	
54,875,398	1,533,330	1,370,278	194	5,431,302	6,730,997	983,631	38,825,666					التعهدات والالتزامات المحتملة	
4,814,872	27,461	38,278	194	1,101	32,451	155,578	4,559,809					اعتمادات مستتبديه	
41,475,644	1,471,698	1,330,215	-	3,672,443	6,697,475	439,866	27,863,947					خطابات ضمان	
2,416,610	4,171	1,785	-	1,922	1,039	16,997	2,390,696					قوولات	
6,168,272	30,000	-	-	1,755,836	32	371,190	4,011,214					التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ	

إضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تمة)

30.2 التوزيع الجغرافي

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

مخصص خسائر الائتمان		قرض وسلف غير عاملة، صافي		بألاف الريالات السعودية
2019 م	2020 م	2019 م	2020 م	
(784,655)	(1,215,317)	1,176,184	2,217,328	المملكة العربية السعودية
(226,413)	(633,227)	377,950	1,136,231	قرهوض تجارية*
-	(223,826)	-	298,377	قرهوض شخصية**
(1,011,068)	(2,072,370)	1,554,134	3,651,936	دول مجلس التعاون
				الخليجي الأخرى ومنطقة
				الشرق الأوسط الأخرى
				قرهوض تجارية*
				الاجمالى

تشمل حساب جاري مدین و القر وض الآخری

30.3 تحليل جودة الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفظتها وتستخدم التعريفات التالية:

مخاطر منخفضة - مقوله: 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 متغيرة (منخفضة القيمة)، لكن لارتفاع تأثير بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنباً لها مخصص بالكامل وهناك توقعات قليلة لاستردادها.

(١) توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الانتهاء للموجدات المالية كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م.

إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

١) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	الخسائر الانمائية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتقائي منخفض	مستوى الائتمان لها	شهر	الخسائر الانمائية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض	الخسائر الانمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الانمائية المتوقعة على مدى عمر متوسط	الخسائر الانمائية المتوقعة على مدى عمر متوسط	القيمة الدفترية	الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية	بالألاف الريالات السعودية 2020م
49,117,980	-	-		49,117,980							
1,329,169	-	-		1,329,169							
50,447,149	-	-		50,447,149							

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	الإجمالي
28,498,974	-	28,498,974	28,498,974
509,501	-	509,501	509,501
29,008,475	-	29,008,475	29,008,475

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تممة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألف ريالات السعودية 2020م
184,084,994	63,318	7,428,631	176,593,045	مخاطر منخفضة - مقبولة
8,143,718	656,194	7,487,524	-	تحت المراقبة
2,227,056	2,227,056	-	-	دون القياسية
743,445	743,445	-	-	مشكوك فيها
681,435	681,435	-	-	خسارة
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألف ريالات السعودية 2019م
172,086,612	665,573	3,065,353	168,355,686	مخاطر منخفضة - مقبولة
2,319,616	291,497	1,913,529	114,590	تحت المراقبة
1,357,736	1,357,736	-	-	دون القياسية
427,437	427,437	-	-	مشكوك فيها
546,464	546,464	-	-	خسارة
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	القيمة الدفترية

(2) بطاقات الائتمان، إجمالي

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألف ريالات السعودية 2020م
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

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألف ريالات السعودية 2019م
747,328	-	32,487	714,841	مخاطر منخفضة - مقبولة
18,728	-	18,728	-	تحت المراقبة
32,428	32,428	-	-	دون القياسية
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	خسارة
798,484	32,428	51,215	714,841	القيمة الدفترية

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تممة)

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بألاف 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

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019م بألاف الريالات السعودية
54,474,266	-	814,201	53,660,065	مخاطر منخفضة - مقبولة
732,214	-	732,214	-	تحت المراقبة
745,075	745,075	-	-	دون القياسية
198,189	198,189	-	-	مشكوك فيها
179,761	179,761	-	-	خسارة
56,329,505	1,123,025	1,546,415	53,660,065	القيمة الدفترية

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي*

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2020م بألاف 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

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019م بألاف الريالات السعودية
116,865,018	665,573	2,218,665	113,980,780	مخاطر منخفضة - مقبولة
1,568,674	291,497	1,162,587	114,590	تحت المراقبة
580,233	580,233	-	-	دون القياسية
229,248	229,248	-	-	مشكوك فيها
366,703	366,703	-	-	خسارة
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	القيمة الدفترية

*تشمل القروض العقارية

*تشمل حسابات جاري مدین وقروض أخرى

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تممة)

(3) الاستثمارات (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألاف الريالات السعودية
51,771,392	51,625	164,278	51,555,489	2020 مخاطر منخفضة - مقبولة
73,625	-	73,625	-	تحت المراقبة
861	861	-	-	دون القياسية
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	خسارة
51,845,878	52,486	237,903	51,555,489	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألاف الريالات السعودية
49,223,666	-	577,601	48,646,065	2019 مخاطر منخفضة - مقبولة
63,207	31	45,106	18,070	تحت المراقبة
-	-	-	-	دون القياسية
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	خسارة
49,286,873	31	622,707	48,664,135	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019م.

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألاف الريالات السعودية
69,833,029	155	2,232,924	67,599,950	2020 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

الإجمالي	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بألاف الريالات السعودية
72,462,845	128,052	791,185	71,543,608	2019 مخاطر منخفضة - مقبولة
368,443	4,459	357,718	6,266	تحت المراقبة
81,862	81,862	-	-	دون القياسية
1,143	1,143	-	-	مشكوك فيها
247,074	247,074	-	-	خسارة
73,161,367	462,590	1,148,903	71,549,874	القيمة الدفترية

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تمهـة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تمهـة)

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

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التغير على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة التي تكون متاحة دون تكفة أو جهد لا يبرر لها. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنته:

- احتمال التغير على مدى 12 شهر المتبقى للأداء بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التغير على مدى 12 شهر المتبقى للأداء لهذه الفترة من الزمن التي تم تقديرها عند الإثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلاها بالتغييرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

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

المرحلة الأولى: في حالة إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشمل 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشمل المرحلة الثانية على القرض التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، أن 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، تقييد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الإثبات الأولى لها، ويتم إثبات العمولة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تممة)

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعرض وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية و نوعية تدل على مخاطر التعرض. تقاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطته أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعرض بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعرض 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 الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

كافة التعرضات

سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخير عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.

استخدام الحدود الممنوحة.

طلبات ومنح الإعفاء من السداد.

التغيرات الحالية والمتواعدة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية

ال تعرضات المتعلقة بالأفراد

المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسوييات البطاقات الائتمانية.

سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجتمعة داخلياً، مثل دورات التأخير عن السداد. أنواع وعدد المنتجات المحافظ عليها على مستوى العميل.

ال تعرضات المتعلقة بالشركات

يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدار، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تعطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الحوادة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.

بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. السنديات المتداولة، وأسعار مقايضة التعرض في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.

التغيرات الهامة الفعلية والمترقبة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تمة)

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

1) إنشاء هيكل احتمال التغير عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احتمال التغير عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتغير المتعلقة بمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضًا 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 واجراء تقديرات لاحتمال التغير المتبقى على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايير العلاقة بين التغيرات في معدلات التغير وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقه لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بالإعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التغير. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسيه 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 والمتواعدة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التغير عن السداد.

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة وباستخدام التقديرات التي أجرتها الخبراء لديه، 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 التحاليل 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...الخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثة من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخير عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخير من أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعه بالكامل والذي يتجاوز الحد ذا الأهمية. 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 بمراجعة دورية للتأكد من:

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

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدبر الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خصوصه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كفرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسة المحاسبة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تمة)

ب) المبالغ الناجمة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تمة)

3) الموجودات المالية المعدلة (تمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإفاءة من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعرض. وبموجب سياسة المجموعة للإفاءة من السداد، يتم الإفاءة عن سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعرّض عن السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعرّض 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 المنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإفاءة عن السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإفاءة عن السداد.

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

وبشكل عام، يعتبر "الإفاءة عن السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإفاءة عن السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة / متغير. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك ثابت للوفاء على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة / غير متغير أو أن يعتبر احتمال التعرّض قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قيسه بمبلغ مساوٍ لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

4) تعريف التعرّض عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعرّضاً عن السداد، عندما:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنطين المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تممة)

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

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 التغير عن السداد لقطاع الجملة والاستثمارات والأفراد.

تم حساب تباين العوامل عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. ومع ذلك، هناك أيضًا سيناريو متضاد وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش) المعتدل. تم استخدام الاحتمالية التالية لحدث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس -	%40
- معتدل حتى -	%15/15
- معتدل -	%15
- متوسط -	%15
- حاد -	%15

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي (IMF) ومصادر خارجية أخرى ذات سمعة طيبة، مثل البنك المركزي السعودي (SAMA). في البداية، بدأت المجموعة من 40 متغيراً اقتصادياً كلياً لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أعلى التقنيات الإحصائية مثل العلاقات الخطية، والعلاقات الخطية المتعددة، والارتباط الثنائي، والمثلية، والحالة الطبيعية والثنبات ، واختارت المجموعة أخيراً فقط الأفضل المناسب مجموعة من المتغيرات. ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة.

أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)

إجمالي المدخرات (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)

الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)

التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)

الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)

الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بألاف الريالات السعودية)

نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)

الاعتبارات الناتجة عن كوفيد-19 :

1- أنواع المتغيرات المستقبلية:

قامت المجموعة بتحديث توقعات الاقتصاد الكلي المستقبلية الخاصة بها، بما في ذلك الجهد المتعلق بكوفيد-19.

2- افتراضات السيناريوهات:

كما في 31 ديسمبر 2020، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس الوضع الحالي لكورونا. وشمل ذلك تقييم الدعم من الإجراءات الحكومية، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتمأخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

3- أوزان الاحتمالات:

أخذت المجموعة في الاعتبار أوزان الاحتمالات وذلك لتقييم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة. يتم تحديد وزن الاحتمال لكل سيناريو بالأخذ في الاعتبار المخاطر والشروط المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. يمثل الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية التأثير المستمر لكورونا. بالإضافة إلى توقعات الحالة الأساسية التي تعكس التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام الماضي نتيجة لكورونا، تم تطبيق وزن أكبر على سيناريو الانخفاض في ضوء تقييم المجموعة لمخاطر الانخفاض بينما تم تطبيق وزن أقل على سيناريو زيادة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

30-ادارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين متغيرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوع للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى الـ 10 سنوات السابقة. لحساب تأثير كوفيد-19، تم أخذ التوقعات الخاصة بمتغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي (الاستكمال اللاحق) وتم توفير الصدمات القائمة على الانحراف المعياري، حيث أن التوقعات المناحية وقت إعداد النماذج لم تتضمن الجهد المرتبط بكوفيد-19، مما يحول إلى توقعات خط الأساس. استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020م (الجهد الشديد)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020م (خط الأساس)			المؤشرات الاقتصادية
2023	2022	2021	2023	2022	2021	
50.6	39.9	31.2	55.3	50.4	45.3	أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)
24.5	23.0	20.0	31.6	29.7	25.9	إجمالي المدخرات (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
2.9	2.9	2.8	3.6	3.6	3.6	ناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)
3.6	3.3	3.1	1.5	1.7	2.0	التضخم (نسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
83.9	77.3	72.1	86.0	82.1	78.4	ناتج المحلي الإجمالي للفرد (بألاف الريالات السعودية)
29.6	29.4	28.2	38.2	37.9	36.4	الإنفاق الحكومي (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
2.2	1.7	-0.6	3.7	2.9	0.0	نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)

المخصصات الاضافية المتعلقة بـ كوفيد-19:

بالرغم من أن توقعات الاقتصاد الكلي تشمل تأثير الجهد الحالي، تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة مراجعة وتحديث بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ونظراً لعدم تبلور الموقف الاقتصادي حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن تدميجه بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعليه، فإن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة يشمل تحليلاً للقطاعات، والأثر على عملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الخاضعين لبرنامج البنك المركزي السعودي الخاص بتأجيل الأقساط. ومن ثم قامت المجموعة بتسجيل مخصصات إضافية قدرها 328 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. علماً بأن المجموعة ستستمر في إعادة تقييم الظروف الاقتصادية كلما توفرت بيانات أكثر موثوقة، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى إجراء تعديلات إضافية في خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تمة)

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

5) إدراج المعلومات المستقبلية (تمة)

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ومع ذلك، فإن تأثير كوفيد-19 يقدم قدرًا كبيرًا من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص البنك للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك ، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرى البنك تحليلًا لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التغير في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في أوزان الاحتمالات المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التغير في نقطة من الزمن. كما ورد سابقًا، تستخدم البنوك نماذج اقتصادية مختلفة لمحافظة مختلفة (قروض واستثمارات الشركات والأفراد) وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين وتتأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محفظ) معينة. تم تبيان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستقلة لتحليل الحساسية المذكور أعلاه في الجدول التالي:

أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2020	حساسية الافتراضات
(بألاف الريالات السعودية)	عوامل الاقتصاد الكلي
64,774	انخفاض أسعار النفط بنسبة 5%
130,616	انخفاض أسعار النفط بنسبة 10%
10,554	انكماش الناتج المحلي الإجمالي السعودي بنسبة 1%
21,058	انكماش الناتج المحلي الإجمالي السعودي بنسبة 2%
10,424	انكماش الإنفاق الحكومي بنسبة 1%
20,823	انكماش الإنفاق الحكومي بنسبة 2%
24,531	انكماش الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 1% *
55,311	انكماش الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 2% *
-	أوزان الاحتمالات
5,058	سيناريو الحالة الأساسية المتاثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط
3,417	سيناريو الحالة الأساسية المتاثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة المخاطر المالية (تمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تمة)

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

6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

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

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

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لاختلاف فئات الأطراف الأخرى والتعريفات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجموعة داخلية وخارجية تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعريفات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقييم احتمال التعثر المعنى. يتم تقييم احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعريفات ومعدلات الدفع مقدماً المقدرة.

تتمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن 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 وتتكلف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معالجه مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة للفروض العقارية، فإنها تعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية كعامل خصم.

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

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

و عند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الابتداء الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للمجموعة بشأنها بيانات تاريخية محددة، تستخدم بيانات مرئية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

30- إدارة المخاطر المالية (تممة)

30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

(أ) أعمار القروض والسلف (ماعدا القروض الغير عاملة)

الإجمالي	قروض	قروض	بطاقات ائتمان	2020 م بآلاف الريالات السعودية
	تجارية**	شخصية*		
1,874,566	287,746	1,550,452	36,368	لغاية 30 يوم
717,300	180,118	516,539	20,643	من 31 - 90 يوم
810	810	-	-	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
2,592,676	468,674	2,066,991	57,011	الإجمالي

الإجمالي	قروض	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	2019 م بآلاف الريالات السعودية
	تجارية**			
3,484,540	1,267,010	2,168,986	48,544	لغاية 30 يوم
1,254,967	462,993	769,237	22,737	من 31 - 90 يوم
498,735	190,919	290,882	16,934	من 91 - 180 يوم
522,903	522,903	-	-	أكثر من 180 يوم
5,761,145	2,443,825	3,229,105	88,215	الإجمالي

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.

** تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

إضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

٣٠-ادارة المخاطر المالية (تمة)

30.4 جودة الائتمان للقر وض و السلف

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

2019 م					2020 م					بآلاف الريالات السعودية	
الافتراضات والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة		الافتراضات والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
60,802	(719)	-	61,521		473,497	(882)	-	474,379		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
8,358,259	(4,782)	-	8,363,041		8,776,062	(35,808)	-	8,811,870		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
2,166,857	(2,961)	-	2,169,818		2,395,736	(4,238)	-	2,399,974		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
24,188,784	(337,249)	19,929	24,506,104		22,840,591	(751,484)	444,542	23,147,533		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
7,893,173	(3,652)	-	7,896,825		10,621,096	(9,479)	-	10,630,575		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
3,187,733	(818)	500	3,188,051		5,074,151	(11,710)	7,842	5,078,019		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
14,792,346	(163,465)	234,096	14,721,715		16,109,691	(305,553)	546,974	15,868,270		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
43,004,594	(1,242,568)	860,464	43,386,698		46,449,992	(2,302,426)	1,338,779	47,413,639		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
4,746,336	(1,967)	-	4,748,303		5,038,696	(6,960)	581	5,045,075		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
9,428,696	(22,189)	61,195	9,389,690		9,338,627	(75,126)	176,987	9,236,766		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
56,152,494	(975,495)	377,950	56,750,039		64,214,314	(1,028,398)	1,136,231	64,106,481		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
1,925	(1)	-	1,926		14,182	(1,949)	-	16,131		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	
173,981,999	(2,755,866)	1,554,134	175,183,731		191,346,635	(4,534,013)	3,651,936	192,228,712		حكومة وشبه حكومية ببنوك ومؤسسات مالية أخرى زراعة وأسماك تصنيع مناجم وتغذية كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى إجمالي الصناعات	

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانت كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانت غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانت مالية، وأسمهم دولية ومحليّة، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانت بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصفتي القيمة البيعية لها، وترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانت بصفة دورية وتطلب ضمانت إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضروريًّا.

2019	2020
52,148,593	71,774,596
2,586,024	1,825,921
867,516	1,627,891
55,602,133	75,228,408

بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

31- مخاطر السوق

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

31.1 مخاطر السوق- المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (كل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ومستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولووضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديرًا 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 وتقترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للاتي:

(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 مؤشرًا ذو 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 محافظ 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 للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	2020م
7.21	4.65	2.24	1.20	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2020م
9.73	3.83	4.95	2.71	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
30.69	5.00	13.58	22.89	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
4.69	2.26	2.01	0.67	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م

المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	2019م
8.10	2.55	5.20	2.24	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2019م
13.63	1.58	8.78	6.90	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
34.39	2.63	24.35	28.78	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
4.98	0.19	1.62	1.11	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020 و 2019

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوها "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و "القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للتجوّات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات. وبوضوح الجدول التالي أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

يمثل الأثر على الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقيدة لغير أغراض المتأخرة كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها. تم احتساب الأثر على حقوق المساهمين 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 2020م و 2019م والناتجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايسات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر العملات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

الاثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الاثر على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2020 م العملة	
							ريال سعودي	دولار أمريكي
(663.66)	(533.97)	(126.15)	0.08	(3.62)	(44.44)	+100	+100	+100
-	-	-	-	-	0.61	+100	+100	+100
-	-	-	-	-	(8.41)	+100	+100	+100
-	-	-	-	-	-	+100	+100	+100
-	-	-	-	-	(0.58)	+100	+100	+100

الاثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الاثر على صافي دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة	
							الأساس	العملة
663.66	533.97	126.15	(0.08)	3.62	(621.28)	-100	-100	-100
-	-	-	-	-	4.33	-100	-100	-100
-	-	-	-	-	(0.61)	-100	-100	-100
-	-	-	-	-	0.32	-100	-100	-100
-	-	-	-	-	-	-100	-100	-100
-	-	-	-	-	0.58	-100	-100	-100

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 2019**

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

الأثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين					الإثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	-			
(602.98)	(330.53)	(265.61)	(2.25)	(4.59)	-	309.65	+ 100	ريال سعودي
(10.40)	(3.73)	(4.38)	(2.03)	(0.26)	-	(43.08)	+ 100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	0.13	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	-	(8.24)	+ 100	جنيه استرليني
-	-	-	-	-	-	1.01	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	(0.60)	+ 100	أخرى
الأثر على حقوق المساهمين								
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين					الإثر على دخل العمولات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	-			
602.98	330.53	265.61	2.25	4.59	-	(309.65)	-100	ريال سعودي
10.40	3.73	4.38	2.03	0.26	-	45.89	-100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	(0.13)	-100	يورو
-	-	-	-	-	-	7.93	-100	جنيه استرليني
-	-	-	-	-	-	(0.95)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	0.59	-100	أخرى

آثار أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدبر المجموعة آثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتنفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات 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 تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و2019م**

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

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

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	سنوات 5-1	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	2020 بألاف الرiyals السعودية	الموجودات
41,954,124	15,630,856	-	-	-	26,323,268	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
5,136,666	5,136,666	-	-	-	-	نقدية في الصندوق	
36,817,458	10,494,190	-	-	-	26,323,268	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
13,624,476	1,442,079	-	-	-	12,182,397	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
6,250,160	1,442,079	-	-	-	4,808,081	حسابات جارية	
7,374,316	-	-	-	-	7,374,316	إيداعات أسواق المال	
1,558,957	-	756,005	697,356	40,191	65,405	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	
56,449,806	4,620,001	22,546,786	12,996,519	2,213,910	14,072,590	استثمارات، صافي	
1,101,133	1,101,133	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
22,058,598	3,518,868	12,019,627	6,398,233	70,086	51,784	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمالي الآخر	
33,290,075	-	10,527,159	6,598,286	2,143,824	14,020,806	مقناتاً بالتكلفة المطفأة	
699,151	699,151	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
191,346,635	-	21,602,781	33,848,423	57,921,076	77,974,355	قرصون سلف، صافي	
6,542,077	-	-	-	-	6,542,077	حساب جاري مدين	
680,286	-	-	-	-	680,286	بطاقات ائتمان	
63,534,028	-	21,260,026	25,434,402	12,785,348	4,054,252	قرض شخصية	
120,200,000	-	342,755	8,414,021	45,135,728	66,307,496	قرض تجارية	
390,244	-	-	-	-	390,244	أخرى	
324,054	324,054	-	-	-	-	عقارات أخرى	
2,427,811	2,427,811	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	موجودات أخرى	
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	مدينون وأخرين	
310,087,907	26,419,741	44,905,572	47,542,298	60,175,177	131,045,119	اجمالي الموجودات	
<hr/>							
41,788,903	969,252	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517	المطلوبات وحقوق المساهمين	
969,252	969,252	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
40,819,651	-	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517	حسابات جارية	
1,640,934	-	772,624	776,877	25,877	65,556	ودائع أسواق المال	
203,039,336	119,787,868	595,413	3,808,334	5,716,050	73,131,671	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	
116,760,934	101,639,485	-	-	-	15,121,449	ودائع العملاء	
1,054,476	-	-	-	-	1,054,476	تحت الطلب	
67,075,543	-	595,413	3,808,334	5,716,050	56,955,746	ادخار	
18,148,383	18,148,383	-	-	-	-	لأجل	
5,684,008	-	5,684,008	-	-	-	أخرى	
13,579,628	13,579,628	-	-	-	-	سندات دين مصدرة	
13,579,628	13,579,628	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
44,355,098	44,355,098	-	-	-	-	دائنون وأخرين	
310,087,907	178,691,846	7,688,624	23,257,759	20,793,934	79,655,744	حقوق المساهمين	
-	(152,272,105)	37,216,948	24,284,539	39,381,243	51,389,375	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	
		(1,013,569)	(1,283,772)	(11,250)	2,308,591	مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود	
	(152,272,105)	36,203,379	23,000,767	39,369,993	53,697,966	داخل قائمة المركز المالي	
	-	152,272,105	116,068,726	93,067,959	53,697,966	مخاطر أسعار العمولات الخاصة - خارج قائمة المركز المالي	
						اجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	
						الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020 و 2019**

3- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2019 بالألف ريالات السعودية
الموجودات						
29,189,487	14,560,689	-	-	-	14,628,798	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,916,642	4,916,642	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
24,272,845	9,644,047	-	-	-	14,628,798	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,734,888	384,423	-	-	724,843	3,625,622	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958,966	384,423	-	-	-	574,543	حسابات جارية
3,775,922	-	-	-	724,843	3,051,079	إيداعات أسواق المال
608,847	-	172,642	366,406	16,192	53,607	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
53,361,415	4,087,902	15,799,800	15,759,844	10,437,818	7,276,051	استثمارات، صافي
1,038,918	1,038,918	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	3,048,984	10,636,027	5,469,978	398,823	627,141	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,141,544	-	5,163,773	10,289,866	10,038,995	6,648,910	مفتقة بالتكلفة المطفلة
702,882	702,882	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
173,981,999	-	16,145,905	30,897,620	52,393,664	74,544,810	قروض وسلف، صافي
6,763,295	-	-	-	-	6,763,295	حساب جاري مدین
760,513	-	-	-	-	760,513	بطاقات ائتمان
55,391,981	-	15,179,935	24,428,101	11,369,452	4,414,493	قروض شخصية
110,568,336	-	965,970	6,469,519	41,024,212	62,108,635	قروض تجارية
497,874	-	-	-	-	497,874	أخرى
233,057	233,057	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,201,925	2,201,925	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
774,378	343,949	-	-	-	430,429	موجودات أخرى
774,378	343,949	-	-	-	430,429	مدینون وآخرى
265,788,878	22,514,827	32,118,347	47,023,870	63,572,517	100,559,317	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
13,124,480	851,791	632,230	-	7,853,898	3,786,561	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
851,791	851,791	-	-	-	-	حسابات جارية
12,272,689	-	632,230	-	7,853,898	3,786,561	ودائع أسواق المال
649,226	-	290,332	340,518	11,652	6,724	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
194,517,899	107,795,484	48,200	7,407,767	19,349,365	59,917,083	ودائع العملاء
93,707,806	87,625,739	-	-	-	6,082,067	تحت الطلب
669,226	-	-	-	-	669,226	أدخار
79,971,122	-	48,200	7,407,767	19,349,365	53,165,790	أجل
20,169,745	20,169,745	-	-	-	-	أخرى
4,003,029	-	-	-	4,003,029	-	سداد دين مصدرة
12,922,782	12,922,782	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
12,922,782	12,922,782	-	-	-	-	دالنون وأخرى
40,571,462	40,571,462	-	-	-	-	حقوق المساهمين
265,788,878	162,141,519	970,762	7,748,285	31,217,944	63,710,368	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(139,626,692)	31,147,585	39,275,585	32,354,573	36,848,949	مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	(2,052,883)	(1,116,556)	731,504	2,437,935		مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(139,626,692)	29,094,702	38,159,029	33,086,077	39,286,884		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	139,626,692	110,531,990	72,372,961	39,286,884		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

2- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكيز العملات والتي يتم مرافقتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكيز ضمن الحدود المقررة. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقاييس العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

كم في 31 ديسمبر 2020م

بملايين الريالات السعودية
دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
ين ياباني
عملات أخرى

كم في 31 ديسمبر 2019م

بملايين الريالات السعودية
دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
ين ياباني
عملات أخرى

3- مخاطر العملات الأجنبية

تدبر المجموعة مخاطر أثر التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكيز العملات للليلة واحدة و خلال اليوم و حيث يتم مرافقتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي
ين ياباني
يورو
جنيه إسترليني
أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و2019م

31- مخاطر السوق (تممة)

31.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تممة)

4- المحفظة المصرفية - مخاطر أسعار الأسهم

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

ويوضح الجدول التالي الآثر 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 2019م	31 ديسمبر 2020م	
	الاثر (بملايين الريالات السعودية) (ال سعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
94.70	+5	107.53	+5
189.41	+10	215.05	+10
(94.70)	-5	(107.53)	-5
(189.41)	-10	(215.05)	-10

مؤشرات السوق

تداول

32- 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. والتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنوع 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 يومياً 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 دورياً بتقرير موجز يشمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوعية نظرية تعادل 7% (2019م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و64% (2019م: 64%) من إجمالي ودائع الأدخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحفظة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

32- مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) يشتمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2020م و2019م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. وحيث أن العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركزى 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 الفعلى 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 لاحتفاظ ولدانع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل تواريخ استحقاق محفظة المطلوبات المالية غير المخصومة.

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

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2019م	
					بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات المالية
13,391,488	688,355	66,464	7,938,807	4,697,862		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
851,791	-	-	-	851,791		حسابات جارية
12,539,697	688,355	66,464	7,938,807	3,846,071		ودائع أسواق المال
195,153,077	102,404	8,346,040	20,959,856	165,744,777		ودائع العملاء
93,707,806	-	-	-	93,707,806		تحت الطلب
669,227	-	-	-	669,227		ادخار
80,749,920	48,600	7,475,614	19,630,105	53,451,980		لاجل
20,169,745	53,804	870,426	1,329,751	17,915,764		أخرى
4,893,447	4,089,842	638,237	122,310	43,058		سندات دين مصدرة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
225,009	67,275	138,209	7,573	11,952		أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
213,663,021	4,947,876	9,188,950	29,028,546	170,497,649		اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

32-مخاطر السيولة (تتمة)

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

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2020م بالآلاف الريالات السعودية الموجودات
41,954,124	10,494,190	-	-	-	31,459,934	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
5,136,666	-	-	-	-	5,136,666	نقدية في الصندوق
36,817,458	10,494,190	-	-	-	26,323,268	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,624,476	-	-	-	-	13,624,476	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,250,160	-	-	-	-	6,250,160	حسابات جارية
7,374,316	-	-	-	-	7,374,316	ودائع أسواق المال
1,558,957	-	756,005	697,356	40,191	65,405	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
56,449,806	4,622,001	28,249,682	14,145,197	1,040,850	8,392,076	استثمارات، صافي
1,101,133	1,101,133	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
22,058,598	3,518,868	12,019,627	6,398,233	70,086	51,784	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,290,075	2,000	16,230,055	7,746,964	970,764	8,340,292	مفتاح بالتكلفة المطفأة
699,151	699,151	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
191,346,635	-	51,924,710	45,201,742	38,421,700	55,798,483	قرصون وسلف، صافي
6,542,077	-	-	-	-	6,542,077	حساب جاري مدين
680,286	-	-	-	-	680,286	بطاقات ائتمان
63,534,028	-	38,561,509	24,495,701	370,973	105,845	قروض شخصية
120,200,000	-	13,363,201	20,706,041	38,050,727	48,080,031	قرض تجاري
390,244	-	-	-	-	390,244	أخرى
324,054	324,054	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,427,811	2,427,811	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	موجودات أخرى
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	مدينون وأخرى
310,087,907	19,842,996	80,930,397	60,044,295	39,502,741	109,767,478	اجمالي الموجودات المطلوبات وحقوق المساهمين
41,788,903	-	636,579	18,672,548	15,052,007	7,427,769	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
969,252	-	-	-	-	969,252	حسابات جارية
40,819,651	-	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517	ودائع أسواق المال
1,640,934	-	772,624	776,877	25,877	65,556	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
203,039,336	-	643,788	4,679,725	6,624,052	191,091,771	ودائع العملاء
116,760,934	-	-	-	-	116,760,934	تحت الطلب
1,054,476	-	-	-	-	1,054,476	ادخار
67,075,543	-	595,413	3,808,334	5,716,050	56,955,746	لأجل
18,148,383	-	48,375	871,391	908,002	16,320,615	أخرى
5,684,008	-	5,627,400	-	-	56,608	سندات دين مصدرة
13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694	مطلوبات أخرى
13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694	دائنون وأخرى
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	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنوي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م و 2019م**

32-مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوفع سدادها أو استردادها فيها. (تنمية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-12 شهر	خلال 3 شهور	2019 بألاف الريالات السعودية الموجودات
29,189,487	9,644,047	-	-	-	19,545,440	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,916,642	-	-	-	-	4,916,642	نقدية في الصندوق
24,272,845	9,644,047	-	-	-	14,628,798	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,734,888	-	-	-	724,843	4,010,045	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958,966	-	-	-	-	958,966	حسابات جارية
3,775,922	-	-	-	724,843	3,051,079	ودائع أسواق المال
608,847	-	172,642	366,406	16,192	53,607	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
53,361,415	4,087,902	22,455,230	17,611,814	7,753,664	1,452,805	استثمارات، صافي
1,038,918	1,038,918	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	3,048,984	10,996,206	5,689,132	301,562	145,069	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,141,544	-	11,459,024	11,922,682	7,452,102	1,307,736	متقدمة بالتكلفة المطفأة
702,882	702,882	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
173,981,999	-	49,166,479	43,660,866	30,184,094	50,970,560	قروض وسلف، صافي
6,763,295	-	-	-	-	6,763,295	حساب جاري مدین
760,513	-	-	-	-	760,513	بطاقات ائتمان
55,391,981	-	30,734,363	24,143,453	338,192	175,973	قروض شخصية
110,568,336	-	18,432,116	19,517,413	29,845,902	42,772,905	قروض تجارية
497,874	-	-	-	-	497,874	أخرى
233,057	233,057	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,201,925	2,201,925	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
774,378	343,949	-	-	-	430,429	موجودات أخرى
774,378	343,949	-	-	-	430,429	مدینون وآخرى
265,788,878	17,213,762	71,794,351	61,639,086	38,678,793	76,462,886	اجمالي الموجودات المطلوبات وحقوق المساهمين
13,124,480	-	632,230	-	7,853,898	4,638,352	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
851,791	-	-	-	-	851,791	حسابات جارية
12,272,689	-	632,230	-	7,853,898	3,786,561	ودائع أسواق المال
649,226	-	290,332	340,518	11,652	6,724	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
194,517,899	-	102,004	8,278,193	20,679,116	165,458,586	ودائع العملاء تحت الطلب
93,707,806	-	-	-	-	93,707,806	ادخار
669,226	-	-	-	-	669,226	لأجل
79,971,122	-	48,200	7,407,767	19,349,365	53,165,790	أخرى
20,169,745	-	53,804	870,426	1,329,751	17,915,764	سندات دین مصدرة
4,003,029	-	-	-	4,000,000	3,029	مطلوبات أخرى
12,922,782	11,384,724	646,565	212,083	667,058	12,352	دائنون وآخرى
12,922,782	11,384,724	646,565	212,083	667,058	12,352	حقوق المساهمين
40,571,462	40,571,462	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
265,788,878	51,956,186	1,671,131	8,830,794	33,211,724	170,119,043	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33- 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 مماثله 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 ترتكز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2020م

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
1,101,133	-	-	1,101,133	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,101,133	-	-	1,101,133	- أخرى
22,058,598	454,710	-	21,603,888	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,539,730	-	-	18,539,730	- سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	- سندات بعمولة متغيرة
3,518,868	454,710	-	3,064,158	- أسمهم
1,558,957	-	1,558,957	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
1,640,934	-	1,640,934	-	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السلبية للمشتقات				

2019م

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
1,038,918	-	-	1,038,918	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,038,918	-	-	1,038,918	- أخرى
20,180,953	392,722	-	19,788,231	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16,551,046	-	-	16,551,046	- سندات بعمولة ثابتة
580,923	-	-	580,923	- سندات بعمولة متغيرة
3,048,984	392,722	-	2,656,262	- أسمهم
608,847	-	608,847	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
649,226	-	649,226	-	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السلبية للمشتقات				

تم احتساب القيمة العادلة للقروض والسلف، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 201,464 مليون ريال سعودي (2019: 178,286 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلاً بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. تم الافتراض أنه يوجد للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوم والنظم المدينة تصيرية الأجل الأخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 33,290 مليون ريال سعودي (2019: 32,750 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 2020م و2019م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تممة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها بالمستوى الثالث ملائم، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراءات 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. وبناء على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام اساليب تقييم معقولة بافتراءات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

م2019	م2020	بآلاف الريالات السعودية
288,876	392,722	الرصيد الافتتاحي
3	16,399	إجمالي الأرباح أو الخسائر
5,178	(1,218)	- درجة في قائمة الدخل الموحدة
98,665	46,807	- درجة في الدخل الشامل الآخر
392,722	454,710	مشتريات الرصيد الخاتمي

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

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادلة 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 كالتالي:

أ. كبار المساهمين

م2019	م2020	بآلاف الريالات السعودية
252,677	105,538	قرض و سلف
23,493,585	23,620,021	ودائع العملاء
8,707	5,291	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
1,447,323	894,462	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)

ب. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

بآلاف الريالات السعودية

م2019	م2020	بآلاف الريالات السعودية
4,489,463	1,471,841	قرض و سلف
5,587,516	488,865	ودائع العملاء
163,667	148,597	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
2,527,443	2,186,884	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)
31,997	27,618	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

ج. الشركات التابعة والزميلة

بآلاف الريالات السعودية

م2019	م2020	بآلاف الريالات السعودية
110,061	390,921	قرض و سلف
226,653	6,154,886	ودائع العملاء
553,406	2,727,754	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير تنفيذي أو غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤلية فيما يتعلق بالخطيط والتوجيه والرقابة والاشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

ب. صناديق البنك الاستثمارية :

ودائع عملاء

م2019	م2020
908,000	937,000

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2019 م	2020 م	بألف الريالات السعودية
210,739	76,774	دخل عمولات خاصة
469,019	341,896	مصاريف عمولات خاصة
338,202	343,860	أتعاب خدمات بنكية، صافي
5,912	6,757	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
80,775	87,333	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
6,784	5,189	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
88,075	164,203	مصاريف أخرى

35- كفاية رأس المال

تتمثل اهداف المجموعة عند ادارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستثمار 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.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لمواجهة المخاطر الملزمة لأنشطتها التجارية وخطط التنمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل.

قام البنك المركزي السعودي بإصدار إطار عمل واردادات بشأن تطبيق هيكلة رأس المال التي أوصت بها لجنة 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 طبقاً للركيزة الأولى من توصيات لجنة بازل:

2019 م		2020 م		بألف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
16.3%	40,571,462	16.5%	44,351,697	رأس المال الأساسي
	4,513,360		6,779,023	رأس المال المساند
18.1%	45,084,822	19.1%	51,130,720	إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)

2019 م	2020 م	بألف الريالات السعودية
229,293,237	245,886,873	الموجودات المرجحة للمخاطر
16,561,830	18,367,191	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
3,701,400	3,879,905	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
249,556,467	268,133,969	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
		اجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر

36 - برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسبة محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6%) من الراتب الأساسي بحد أقصى، 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 2020م و2019م

37- خدمات إدارة الاستثمار

تقم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 67.2 مليار ريال سعودي (2019م: 50.0 مليار ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المداررة الخاصة بالبنك محافظاً متوافقة مع الشريعة قدرها 43.9 مليار ريال سعودي (2019م: 27.9 مليار ريال سعودي).

38- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

أصدر البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 بهدف تقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات المتداهنة الصغر والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعليم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسى من الآتى:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

جزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (حيث تلا تأجيل الأصلية لمدة ستة أشهر تأجيل آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالاتفاقات النقدية المحتملة للمفترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك (بتمديد فترة القروض الممنوحة دون تحمل العميل لأية تكاليف إضافية) أو تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر كما تم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020م حتى 14 ديسمبر 2020م لفترة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبى لهذه التغيرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقرير المالى 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في 08 ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد من خلال تمديد فترة القروض الممنوحة بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل (أو تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 حتى 31 مارس 2021 دون زيادة في فترة التسهيلات). تم تقييم الأثر المحاسبى لهذه التغيرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقرير المالى 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها 191.3 مليون ريال سعودي.

ونتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتعديلات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل دفعات الأقساط البالغة 12.4 مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتداهنة الصغر والمتوسطة، وعليه قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 631.8 مليون ريال سعودي مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 12.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عموماً تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات الصعوبات كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد-19 لم يتم اعتبارها بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يستمر البنك في مراقبة محافظ القروض عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19. كما أن الإدارة قد خصصت 328 مليون ريال سعودي كمخصصات إضافية لعكس أي تدهور ائتماني متوقع، قام البنك بإثبات إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية وقدرها 253 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمحفظة الموجهة للمشروعات المتداهنة الصغر والمتوسطة والتي يبلغ إجمالي تعرضها 12.8 مليار ريال سعودي.

في حال انتقال رصيد حزم الدعم المتعلقة بكوفيد-19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فإنه سيتم تجنب مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 استناداً إلى تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة تأجيل السداد.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع البنك تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، خلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 حصل البنك على ودائع بدون عمولة قدرها 19.9 مليار ريال سعودي بتاريخ استحقاق مختلف. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الودائع بدون عمولة تتطرق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتکبدة نتيجة تأجيل سداد الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. كما في نهاية 31 ديسمبر 2020، تم إثبات إجمالي مکاسب القيمة العادلة لليوم الواحد وقدرها 631.8 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل لتسوية أثر خسائر التعديل، وتم تأجيل المبلغ المتبقى وقدره 688.2 مليون ريال سعودي.

38- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تنمية)

قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة أعلاه. خلال السنة المنتهية في 30 ديسمبر 2020، تم تحويل صافي مبلغ قدره 99.5 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل، والذي ينطوي على دخل اليوم الواحد.

كما في 31 ديسمبر 2020، شارك البنك في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض وضمانات القروض، وكان الأثر المحاسبي خلال الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية قدره 77 مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تمشياً مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ 50 مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكنه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الإنثانية لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة التسهيلات الإنثانية الحالية دون تكبّد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلم البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وديعة بدون عمولة قدرها 6.3 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدار، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية وبشكل منتظم. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي مكاسب القيمة العادلة لل يوم الواحد قدره 97 مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ 22 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2020، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقى.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي بينها العاملين في الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين أثناء مواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعًا تأجيل سداد الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات إنثانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر اعتبارًا من 1 أبريل 2020 حتى 30 يونيو 2020.

39- المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، ويقوم بدراسة آثارها حالياً.
فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي:

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

في 28 مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19. توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (16) المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرةً عن جائحة كوفيد-19. كوسيلة عملية، يمكن للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-19 من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

تسرى التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 – "عقود التأمين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (17) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافتتاح. يحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) عقود التأمين، الذي صدر في عام 2005. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (17) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين. وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (4)، التي تستند إلى حد كبير إلى أكاديمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة)
- الطريقة البسيطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (15) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أو لا للمعيار الدولي للتقرير المالي (17). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمدرولة وغير متداولة"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

في يناير 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفرات 69-76 من معيار المحاسبة الدولي (1) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمدرولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشقات المدمجة في التراكم قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن يؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسرى التعديلات على الفرات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تطبيقها باثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

العقد المتوقف خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)

الممتلكات والآلات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)

تسري هذه التعديلات على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. تعدل "العائدات قبل الاستخدام المقصود" المعيار لتحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار تلك الموجودات إلى الموقع وال حالة الازمة لتأهيلها للعمل على النحو الذي تريده الإدارية. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات العائدات من بيع هذه البنود والتکاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، فيربح أو الخسارة.

تسري التغييرات في الإشارات إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) على الفرات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

40- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

خلال فبراير 2021، أصدر البنك بنجاح الشريحة الثانية من السكوك بالريال السعودي مؤهلة ضمن رأس المال المساند بقيمة 3 مليارات ريال سعودي. وتحمل عوصلة خاصة بالسعر السادس للإقراض بين البنوك السعودية (سابيور) لمدة 6 أشهر بالإضافة إلى هامش ربح يقع 150 نقطة أساس ومدة استحقاق عشر سنوات، قابلة للاسترداد بعد خمس سنوات، بموجب بنود وشروط الاتفاقية.

41- أرقام المقارنة

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

42- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 رجب 1442هـ (الموافق 16 فبراير 2021م).