

المقرين

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

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 تشتمل 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر 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 مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

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

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم لتقويم 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. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ● نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، واعتماد الافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية من قبل الإدارة، إن وجدت، ● تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات 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: <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. وأخذنا في الاعتبار بشكل خاص تأثير جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أن درجات التصنيف الداخلي كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ● عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. ■ قمنا بتقويم مدى ملائمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٩٥,٩ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قدره ٤,٥ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كأمر 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 التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية من قبل الإدارة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

الموقرين

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

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية من قبل الإدارة أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية من قبل الإدارة. ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة حالة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) 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 تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣٠-٣٣ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة</p> <p>لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قام بموجب البنك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.</p> <p>ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة/ ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك 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: "المنح الحكومية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢٠").</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلم البنك مبلغ ٢٦,٢ مليار ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. لأن هذه الودائع تمثل أحدًا هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتمامًا كبيرًا 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 إيضاح ٣ (ز) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٢ (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح (٣٨) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</p>	<p>قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم 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 بتقويم مدى معقولية معدل الخصم المعني 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 المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومية إلى تعويضها.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.</p>

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

الموقرين

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>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 يجب أخذ 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 بأكثر / أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>انظر إيضاح ٣ (ج) 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>	<p>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"> ○ قمنا، على أساس العينة، بتتبع بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، ○ أخذنا بعين الاعتبار تأثير التغييرات في العمليات على تقويم الإدارة، ○ قمنا بتقويم الأثر على إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

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

الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٠

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

الموقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

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

المقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)


ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة 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 النظامية والتنظيمية الأخرى

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

برايس ووتر هاوس كوبرز

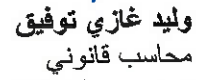
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧



١٢ رجب ١٤٤٢ هـ
(٢٤ فبراير ٢٠٢١)

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

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

2019م	2020م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
29,189,487	41,954,124	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,734,888	13,624,476	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
608,847	1,558,957	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
1,038,918	1,101,133	7 (أ)	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
32,141,544	33,290,075	7 (أ)	- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
20,180,953	22,058,598	7 (أ)	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
53,361,415	56,449,806	7	استثمارات، صافي
173,981,999	191,346,635	8	قروض وسلف، صافي
702,882	699,151	9	استثمارات في شركات زميلة
233,057	324,054		عقارات أخرى
2,201,925	2,427,811	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
774,378	1,702,893	11	موجودات أخرى
265,788,878	310,087,907		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 مبقاه
1,650,000	0	26	أرباح مقترح 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.
عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي




قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

2019م	2020م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
10,371,426	9,813,394	20	دخل العمليات الخاصة
2,534,411	1,599,789	20	مصاريف العمليات الخاصة
7,837,015	8,213,605		صافي دخل العمليات الخاصة
2,880,929	2,710,220	21	دخل الأتعاب والعمولات
850,184	836,665	21	مصاريف الأتعاب والعمولات
2,030,745	1,873,555		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
342,658	412,614		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
132,806	218,297		دخل متاجرة، صافي
102,866	102,518		توزيعات أرباح
255,486	305,068	22	مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
15,487	79,464	23	دخل العمليات الأخرى
10,717,063	11,205,121		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,879,017	1,939,428	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
200,189	177,716		إيجارات ومصاريف مبان
438,976	488,344	10	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
1,035,685	974,969		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
120,207	54,100		مصاريف العمليات الأخرى
3,674,074	3,634,557		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
1,012,284	2,061,743	(8 ف)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
(48,028)	44,192		(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
4,638,330	5,740,492		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
6,078,733	5,464,629		صافي دخل العمليات
153,333	19,368		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
6,232,066	5,483,997		دخل السنة قبل الزكاة
630,000	769,000		الزكاة للسنة
5,602,066	4,714,997		صافي دخل السنة
1.87	1.57	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية




قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
5,602,066	4,714,997	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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 لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
		<u>ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
(149,515)	(60,134)	- خسائر اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 27 ب)
251,583	207,497	
		- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 18)
955,180	718,639	الدخل الشامل الآخر للسنة
6,557,246	5,433,636	إجمالي 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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
30,000,000	6,502,130	1,027,108	1,392,224	1,650,000	40,571,462	31 ديسمبر 2020م
-	-	207,497	-	-	207,497	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
-	-	207,497	-	-	207,497	- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	656,713	-	-	656,713	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(131,379)	-	-	(131,379)	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	42,541	-	-	42,541	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(60,134)	-	-	(60,134)	خسائر اكتوارية (إيضاح 27 ب))
-	-	3,401	-	-	3,401	صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	4,714,997	-	4,714,997	صافي دخل السنة
-	-	718,639	4,714,997	-	5,433,636	إجمالي الدخل الشامل
-	-	(98)	98	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 ب))
-	-	-	-	(1,650,000)	(1,650,000)	توزيعات أرباح نهائية - 2019م (إيضاح 26)
-	1,178,749	-	(1,178,749)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)
30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	-	44,355,098	الرصيد في نهاية السنة
30,000,000	5,101,613	58,047	414,556	1,200,000	36,774,216	31 ديسمبر 2019م
-	-	251,583	-	-	251,583	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
-	-	251,583	-	-	251,583	- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	1,105,992	-	-	1,105,992	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(235,604)	-	-	(235,604)	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(17,276)	-	-	(17,276)	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(149,515)	-	-	(149,515)	خسائر اكتوارية (إيضاح 27 ب))
-	-	-	5,602,066	-	5,602,066	صافي دخل السنة
-	-	955,180	5,602,066	-	6,557,246	إجمالي الدخل الشامل
-	-	13,881	(13,881)	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 ب))
-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)	توزيعات أرباح نهائية - 2018م
-	-	-	(1,560,000)	-	(1,560,000)	توزيعات أرباح مرحلية - 2019م (إيضاح 26)
-	1,400,517	-	(1,400,517)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)
-	-	-	(1,650,000)	1,650,000	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2019م (إيضاح 26)
30,000,000	6,502,130	1,027,108	1,392,224	1,650,000	40,571,462	الرصيد في نهاية السنة

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 التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م
بآلاف الريالات السعودية

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية




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

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل، ويشار إلى البنك وشركاته التابعة بـ "المجموعة" : أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية)؛ ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل)؛ ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى)؛ د) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان؛ هـ) شركة الرياض للأسواق المالية والمرخصة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحيات المقاصة 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" والمعتمدة 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.

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 بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

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 تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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 إجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود 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 الإجراءات 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 متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى 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 سيمنع انتقال العدوى أم لا، إلخ؛ فإن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي وتدرج المجموعة حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن المجموعة تراقب عن كثب تعرضاتها 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 المحتمل 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 والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة المستقبلية.

2- أسس الإعداد (تتمة) د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

1. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لجميع فئات الموجودات المالية يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقدير المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر للدرجات الفردية.
- معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 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 عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.
- ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول الاستخدام 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 تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.
- يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو للمطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وتتركز 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.

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

4. خطط المنافع المحددة

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

5. دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على المقترضين، ونظراً 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:

تقوم المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بقياس المنح الحكومية.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، فيما عدا التغييرات المذكورة أدناه. وبناءً على التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، طبقت 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات على المعايير المطبقة من قبل المجموعة
أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية قابلة للتطبيق للفرات 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 والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وآليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهريّة في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات. علماً أنه 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 ومعيار 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. علماً أنه 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 المقيّنين على تطوير سياسات محاسبية متسقة 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 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7: إحلل معدل الفائدة المرجعي
يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة أنحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته 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، ومعيار 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 التأكد الناتج عن هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وتعتبر إلزامية على كافة علاقات التغطية التي تأثرت مباشرة بعملية إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

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

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث أنه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل 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. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم ويتطلب ذلك من المجموعة التأكد من وجود الحوكمة والسياسات المحاسبية اللازمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على المجموعة تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشامل الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. 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 الهامة 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.

31 ديسمبر 2020م	القيمة الدفترية للموجودات المالية	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية	القيمة الاسمية للمشتقات
بملايين الريالات السعودية	غير المشتقة	غير المشتقة	
وفقاً لسايبور بالريال السعودي	42,069	-	21,203
وفقاً لليبور بالدولار الأمريكي	9,258	-	25,389
وفقاً لليبور بالجنيه الاسترليني	8	-	-

3.2 السياسات المحاسبية

أ - تصنيف الموجودات المالية

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

(1) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات 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 المكتتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة — "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص — بشكل لا رجعة فيه — أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر — بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص — بشكل جوهري — عدم الاتساق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

تقويم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمويلها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.
- يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذاك، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.
- يتم قياس الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

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

- كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي -فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".
- لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.
- وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء 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 العوض 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 وتقيم ويتم التقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تصنيف المطلوبات المالية

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

ج. إلغاء الإثبات

1) الموجودات المالية

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

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

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

2) المطلوبات المالية

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت كمكاسب أو خسائر إلغاء الاثبات 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 المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويلاً 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 اثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاثبات. 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 أدوات دين.
- مدينو عقود الإيجار.
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساو 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 الاثبات الأولي لها.

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا احتماليًا مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

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

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

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

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض (تتمة)

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

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) 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 العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات 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 اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة 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 شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و. الضمانات المالية والتزامات القروض

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

ز. المنحة الحكومية

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

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة 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 شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح. إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

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 الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة 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 ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات 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 إجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات 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 إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخول الأتعاب والعمولات

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

أخرى

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

ط. تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات 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 بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

ي. برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت / الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

تعتبر المجموعة طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد تبين للمجموعة عدم امكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل. الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام 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 لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً للقوائم 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 الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، 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 مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2- محاسبة تغطية المخاطر

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

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

2- محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو 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 المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة. أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

س. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ع. اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقائمة الدخل، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المضافة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراه مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف. العقارات الأخرى

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

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:-

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير 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 وعمولات" 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 الأولي، 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

يطبق البنك نموذج التكلفة، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

التزامات الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

ت. النقدية وشبه النقدية

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

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المعمول بها في البلدان الأخرى، ويظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

خ. الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناءً على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل.

ذ. خدمات إدارة الاستثمار

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

ض. المنتجات المصرفية الغير تقليدية

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

1. المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناءً على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

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

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

ظ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه 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 تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

4- النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2019م	2020م	بآلاف 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 والادخار ولأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 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	بآلاف 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 راس 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). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

6- المشتقات

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

أ. المقايضات

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

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ 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 العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في 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 لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

6- المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه. يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					2020م		
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار							
42,700,791	6,982,525	23,274,519	10,848,551	5,085,964	46,191,559	(1,210,717)	1,436,648
العمولات الخاصة							
عقود الصرف							
26,879,235	-	2,209,246	4,687,415	17,863,337	24,759,998	(78,021)	118,908
الأجنبي الأجل							
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار							
3,253,728	381,275	2,105,159	578,098	189,196	3,253,728	(352,196)	-
العمولات الخاصة							
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
925,000	107,455	654,036	123,192	40,317	925,000	-	3,401
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
الإجمالي							

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

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

6- المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

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

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

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2020م
1,038,918	1,101,133
32,154,904	33,306,148
(13,360)	(16,073)
32,141,544	33,290,075
17,131,969	18,539,730
3,048,984	3,518,868
20,180,953	22,058,598
53,361,415	56,449,806

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استثمارات بالتكلفة المطفأة، 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

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 ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

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

خلال عام 2020م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول)، وبقية عادلة قدرها 0.06 مليون ريال سعودي (2019م: 324 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب 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 (تنمية)

ج. الاستثمارات حسب نوع السندات:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	أخرى
1,038,918	1,101,133	-	-	1,038,918	1,101,133	الإجمالي
1,038,918	1,101,133	-	-	1,038,918	1,101,133	

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	سندات بعمولة ثابتة
23,981,001	25,860,935	1,332,445	935,799	22,648,556	24,925,136	سندات بعمولة متغيرة
8,160,543	7,429,140	251,463	250,219	7,909,080	7,178,921	الإجمالي
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		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	سندات بعمولة ثابتة
16,551,046	18,539,730	16,551,046	18,539,730	-	-	سندات بعمولة متغيرة
580,923	-	580,923	-	-	-	أسهم
3,048,984	3,518,868	536,220	672,565	2,512,764	2,846,303	الإجمالي
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 المقتناة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

2019م			2020م			بآلاف 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
						الائتمانية المتوقعة
53,361,415	29,189,574	24,171,841	56,449,806	28,884,270	27,565,536	الاستثمارات، صافي

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

2019م		2020م		بآلاف 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) مرهونة 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	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	6,432,126	679,634	63,426,847	121,300,756	389,349	192,228,712
القروض والسلف العاملة	327,012	30,482	1,105,749	2,186,669	2,024	3,651,936
القروض والسلف غير العاملة	6,759,138	710,116	64,532,596	123,487,425	391,373	195,880,648
إجمالي القروض والسلف	(217,061)	(29,830)	(998,568)	(3,287,425)	(1,129)	(4,534,013)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	6,542,077	680,286	63,534,028	120,200,000	390,244	191,346,635
الإجمالي						

2019م	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	6,778,704	798,484	55,951,555	111,157,478	497,510	175,183,731
القروض والسلف العاملة	95,536	-	377,950	1,078,062	2,586	1,554,134
القروض والسلف غير العاملة	6,874,240	798,484	56,329,505	112,235,540	500,096	176,737,865
إجمالي القروض والسلف	(110,945)	(37,971)	(937,524)	(1,667,204)	(2,222)	(2,755,866)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	6,763,295	760,513	55,391,981	110,568,336	497,874	173,981,999
الإجمالي						

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية 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)، والمراحة 19.4 مليار ريال سعودي (2019م: 13.6 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية 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) تحليل الحركة في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف

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

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

*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 2020م و2019م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بطاقات ائتمان (بآلاف 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 المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

بطاقات ائتمان

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

قروض شخصية* (بآلاف 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 المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

قروض شخصية*

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

تشمل القروض العقارية*

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية** (بآلاف 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	1,057,960	715,245	493,588	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(541,549)	(541,549)	-	-	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	999,242	105,005	62,350	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(776,516)	(776,516)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

**تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

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

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

إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	168,470,276	4,978,882	3,288,707	176,737,865
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,411,286	(1,221,777)	(189,509)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(6,520,500)	6,648,942	(128,442)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(874,609)	(1,034,156)	1,908,765	-
صافي التغيرات الأخرى*	14,106,592	5,544,264	33,476	19,684,332
مبالغ مشطوبة	-	-	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648
إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	141,627,696	8,719,746	3,035,917	153,383,359
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,833,972	(2,634,098)	(199,874)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(952,420)	1,059,622	(107,202)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(677,679)	(672,433)	1,350,112	-
صافي التغيرات الأخرى*	25,638,707	(1,493,955)	(13,730)	24,131,022
مبالغ مشطوبة	-	-	(776,516)	(776,516)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	168,470,276	4,978,882	3,288,707	176,737,865
بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	714,841	51,215	32,428	798,484
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	23,086	(17,444)	(5,642)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(38,517)	44,062	(5,545)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(27,447)	(18,658)	46,105	-
صافي التغيرات الأخرى*	(45,848)	(5,656)	(36,864)	(88,368)
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	626,115	53,519	30,482	710,116
بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	684,864	59,606	30,933	775,403
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	21,799	(17,728)	(4,071)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(34,304)	38,056	(3,752)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(26,484)	(21,663)	48,147	-
صافي التغيرات الأخرى*	68,966	(7,056)	(38,829)	23,081
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	714,841	51,215	32,428	798,484

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

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

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

قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
53,660,065	1,546,414	1,123,024	56,329,503
868,199	(688,891)	(179,308)	-
(881,820)	1,002,387	(120,567)	-
(373,975)	(216,452)	590,427	-
8,645,371	(134,451)	(307,827)	8,203,093
61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي التغيرات الأخرى***

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
42,580,593	1,744,224	948,197	45,273,014
733,672	(633,967)	(99,705)	-
(704,743)	807,268	(102,525)	-
(373,626)	(270,550)	644,176	-
11,424,169	(100,560)	(267,118)	11,056,491
53,660,065	1,546,415	1,123,025	56,329,505

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي التغيرات الأخرى***

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
114,095,370	3,381,252	2,133,254	119,609,876
520,001	(515,442)	(4,559)	-
(5,600,163)	5,602,493	(2,330)	-
(473,187)	(799,046)	1,272,233	-
5,507,069	5,684,372	378,168	11,569,609
-	-	(541,549)	(541,549)
114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي التغيرات الأخرى***

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
98,362,239	6,915,916	2,056,787	107,334,942
2,078,501	(1,982,403)	(96,098)	-
(213,373)	214,298	(925)	-
(277,569)	(380,220)	657,789	-
14,145,572	(1,386,339)	292,217	13,051,450
-	-	(776,516)	(776,516)
114,095,370	3,381,252	2,133,254	119,609,876

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض

محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

صافي التغيرات الأخرى***

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

*تشمل القروض العقارية

**تشمل الجاري مدين وأخرى

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

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

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

2019م	2020م
2,358,529	2,755,866
1,173,853	2,319,696
(776,516)	(541,549)
2,755,866	4,534,013

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

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

2019م	2020م
1,424,202	2,450,765
(454,007)	(463,691)
970,195	1,987,074

بآلاف الريالات السعودية
المحمل خلال السنة، صافي*
مبالغ مستردة 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:

2019م	2020م
970,195	1,987,074
42,089	74,669
1,012,284	2,061,743

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

9- الاستثمارات في شركات زميلة

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

(أ) نسبة 48.46% (2019م: 48.46%) من حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وبغیره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريح في القطاعات الصناعية و النقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

(ب) نسبة 21.4% (2019م: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

(ج) ونسبة 30.6% (2019م: 30.6%) من حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في المملكة.

10- الممتلكات والمعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة وسيارات	الإجمالي
التكلفة					
1,447,918	-	936,919	493,629	2,848,534	5,727,000
4,010	687,906	60,734	46,213	218,133	1,016,996
-	(80,269)	(1,771)	(5,713)	(1,200)	(88,953)
1,451,928	607,637	995,882	534,129	3,065,467	6,655,043
-	353,891	74,450	35,744	331,904	795,989
(16,724)	(118,588)	(899)	(3,280)	(102,638)	(242,129)
1,435,204	842,940	1,069,433	566,593	3,294,733	7,208,903
الرصيد في 1 يناير 2019م					
الإضافات					
الإستبعادات					
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م					
الإضافات					
الإستبعادات					
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م					
الاستهلاك والإطفاء المتراكم					
554,659	-	832,716	434,407	2,205,756	4,027,538
21,618	135,942	40,750	22,640	218,026	438,976
-	(5,106)	(1,771)	(5,321)	(1,198)	(13,396)
576,277	130,836	871,695	451,726	2,422,584	4,453,118
21,132	181,041	44,827	24,836	216,508	488,344
(5,332)	(48,459)	(899)	(3,045)	(102,635)	(160,370)
592,077	263,418	915,623	473,517	2,536,457	4,781,092
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م					
المحمل خلال السنة					
الإستبعادات					
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م					
صافي القيمة الدفترية					
893,259	-	104,203	59,222	642,778	1,699,462
875,651	476,801	124,187	82,403	642,883	2,201,925
843,127	579,522	153,810	93,076	758,276	2,427,811
الرصيد في 1 يناير 2019م					
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م					
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 المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 13.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م (2019م: 5.5 مليون ريال سعودي). وتشمل الاستبعادات عقود الايجار الملغاة أو المنتهية.

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

11-الموجودات الأخرى

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

*تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون متنوعون وبنود خاضعة 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

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

تتضمن 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 تواريخ 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

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

تتضمن 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 مبلغ 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 للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

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

14-سندات الدين المصدرة

خلال شهر يونيو 2020م، قامل البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لاسترداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات اللازمة 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 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. ان هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

بآلاف الريالات السعودية	2020م	2019م
الرصيد الافتتاحي	4,003,029	4,003,783
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

15-المطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2020م
822,483	660,392
12,100,299	12,919,236
12,922,782	13,579,628

ذمم دائنة

أخرى*

الإجمالي

*تشمل بشكل رئيسي

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

16-رأس المال

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

17-الاحتياطي النظامي

يقتضى 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*

2020م (بآلاف الريالات السعودية)	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	419,013	756,029	1,175,042
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	656,713	207,497	864,210
صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(131,379)	-	(131,379)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	42,541	-	42,541
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	(98)	(98)
الرصيد في نهاية السنة	986,888	963,428	1,950,316
2019م بآلاف الريالات السعودية	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(434,099)	490,565	56,466
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,105,992	251,583	1,357,575
صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(235,604)	-	(235,604)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(17,276)	-	(17,276)
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	13,881	13,881
الرصيد في نهاية السنة	419,013	756,029	1,175,042

*لا تشمل التغيرات على تغطية مخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية وخسائر ائتمارية على خطط المنافع المحددة البالغة 204.667 مليون ريال سعودي (2019م: 147.9 مليون ريال سعودي).

19-التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

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

ب. التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغت التعهدات 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. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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 الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

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

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

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

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

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

2019م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	4,470,577	4,029,551	697,691	-	9,197,819
خطابات ضمان*	15,091,608	27,307,525	18,386,565	761,240	61,546,938
قبولات	1,579,171	810,418	26,736	285	2,416,610
التزامات لمنح الانتماء غير قابلة للنقض	2,291,067	1,733,792	5,739,262	2,572,421	12,336,542
الإجمالي	23,432,423	33,881,286	24,850,254	3,333,946	85,497,909

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر 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 تحليلًا لتحليل للحركة في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء:

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

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

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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

3- فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
66,605,044	69,692,945	شركات
18,892,865	16,835,391	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
85,497,909	86,528,336	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2020م	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
11,664,135	10,891,186	13,125,224	12,970,864

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

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

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2019م	2020م
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

بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة على:
استثمارات — مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
— بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف (إيضاح 8 (أ))
الإجمالي

2019م	2020م
417,087	289,376
1,952,622	1,092,300
164,702	218,113
2,534,411	1,599,789

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

21- دخل الاتعاب والعمولات، صافي:

2019م	2020م
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

بآلاف الريالات السعودية
دخل الاتعاب والعمولات على:
— وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
— التمويل التجاري
— التسهيلات الائتمانية والاستشارات
— منتجات البطاقات المصرفية
— الخدمات البنكية الأخرى
إجمالي دخل الاتعاب والعمولات

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

مصاريف الاتعاب والعمولات على:
— منتجات البطاقات المصرفية
— وساطة الأسهم
— الخدمات البنكية الأخرى
إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات
دخل الاتعاب والعمولات، صافي

22- مكاسب بيع الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
243,827	299,383	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,659	5,685	بالتكلفة المطفأة
255,486	305,068	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 غرامة القيمة المضافة تتعلق بالمسكن الأول تم إعفاء 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 القروض والسلف المستحقة، قدرها 3.55 مليون ريال سعودي (2019م: 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 السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م، وطرق السداد:

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

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

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات علي المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

24- رواتب الموظفين وما في حكمها (تتمة)

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

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

25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26- توزيعات الأرباح والزيادة

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 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقة 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 تزاوّل أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للأنحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى بـ 8 أمثال صافي الدخل. 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 بكوفيد-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 للسياسة النقدية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. لكن وفقاً للأنظمة 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 2020م قائمة الدخل الموحدة حيث يرى أن دفع هذه الزكاة الإضافية أقل من المرجح. ولو تم احتساب هذه الودائع في وعاء الزكاة، لارتفع مصروف الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وانخفض 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 لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

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

2020م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
908,058	717,103	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
85,811	75,366	تكلفة الخدمة الحالية
27,184	35,389	تكلفة العمولة
(51,813)	(69,315)	منافع مدفوعة
60,134	149,515	خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر
1,029,374	908,058	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

2020م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
85,811	75,366	تكلفة الخدمة الحالية
27,184	35,389	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
112,995	110,755	

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

27- خطة المنافع المحددة (تتمة)

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2020م
2,536	33,248
(16,300)	-
163,279	26,886
149,515	60,134

مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة

مكاسب اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية

الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

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

2019م	2020م
2.9%	2.2%
4.5%	4.0%
60	60

معدل الخصم للسنة

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة

سن التقاعد الاعتيادي

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

و. حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

التأثير على التزامات المنافع المحددة –

الزيادة / (النقص)

2020م

النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض
55,541	(51,217)	0.50%
(50,594)	54,263	0.50%

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة

الزيادة / (النقص)

2019م

النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض
48,229	(44,512)	0.50%
(44,076)	47,245	0.50%

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

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

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

28- النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2020م
19,562,989	31,544,430
3,910,428	13,421,166
23,473,417	44,965,596

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
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 ووكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

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

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

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

29- القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

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

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

2020م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	75,307,873	1,202,563	132,922,705	93,684,882	303,118,023
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	55,018,201	-	55,018,201
المشتقات	-	-	-	3,194,647	3,194,647
2019م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	67,750,077	466,936	122,763,558	68,621,459	259,602,030
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	54,875,398	-	54,875,398
المشتقات	-	-	-	2,560,041	2,560,041

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

30- إدارة المخاطر المالية

30.1 مخاطر الائتمان

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

تسعى المجموعة للسيطرة 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 تمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها. كما يتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندة 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 (7 (و))، 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 (تتمة)

30.2 التركيز الجغرافي

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

2020م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	41,954,114	-	10	-	-	-	-	41,954,124
نقدية بالصندوق	5,136,656	-	10	-	-	-	-	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	36,817,458	-	-	-	-	-	-	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,240,734	937,028	4,489,269	4,851,790	-	41,475	64,180	13,624,476
حسابات جارية	442,765	88,387	1,050,921	4,563,960	-	39,947	64,180	6,250,160
إيداعات أسواق المال	2,797,969	848,641	3,438,348	287,830	-	1,528	-	7,374,316
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	1,294,955	21,266	228,920	13,789	-	-	27	1,558,957
استثمارات، صافي مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	36,051,493	1,609,163	3,813,444	9,738,278	436,307	1,616,555	3,184,566	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	-	-	-	-	-	-	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,846,303	1,094,040	3,813,444	9,738,278	436,307	1,616,555	2,513,671	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,104,057	515,123	-	-	-	-	670,895	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	494,175	204,976	-	-	-	-	-	699,151
قروض وسلف، صافي	186,541,097	4,319,187	486,351	-	-	-	-	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	63,534,028	-	-	-	-	-	-	63,534,028
قروض تجارية	115,394,462	4,319,187	486,351	-	-	-	-	120,200,000
أخرى	390,244	-	-	-	-	-	-	390,244
موجودات أخرى	1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893
مدينون وأخرى	1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893
الإجمالي	271,279,461	7,091,620	9,017,994	14,603,857	436,307	1,658,030	3,248,773	307,336,042
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,235,971	5,709,707	10,037,751	321,519	-	20,127	463,828	41,788,903
حسابات جارية	10,127	364,418	451,602	83,057	-	10,472	49,576	969,252
ودائع أسواق المال	25,225,844	5,345,289	9,586,149	238,462	-	9,655	414,252	40,819,651
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	412,353	26,760	965,665	236,130	-	-	26	1,640,934
ودائع العملاء	200,434,165	-	2,605,171	-	-	-	-	203,039,336
تحت الطلب	116,696,291	-	64,643	-	-	-	-	116,760,934
إدخار	1,054,476	-	-	-	-	-	-	1,054,476
لأجل	64,535,015	-	2,540,528	-	-	-	-	67,075,543
أخرى	18,148,383	-	-	-	-	-	-	18,148,383
سندات دين مصدرة	5,684,008	-	-	-	-	-	-	5,684,008
مطلوبات أخرى	13,552,665	-	19,371	7,508	-	84	-	13,579,628
داننون وأخرى	13,552,665	-	19,371	7,508	-	84	-	13,579,628
الإجمالي	245,319,162	5,736,467	13,627,958	565,157	-	20,211	463,854	265,732,809

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.2 التوزيع الجغرافي

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

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

*تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى

30.3 تحليل جودة الائتمان

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

مخاطر منخفضة – مقبولة: موجودات ذات جودة عالية/ جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

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

(أ) توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجداول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

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

2020م بآلاف الريالات السعودية				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	
الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية	القيمة الدفترية	الإجمالي	الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية	القيمة الدفترية	الإجمالي	الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية
49,117,980	1,329,169	50,447,149	49,117,980	1,329,169	50,447,149	49,117,980	1,329,169	50,447,149	50,447,149

2019م بآلاف الريالات السعودية				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	
الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية	القيمة الدفترية	الإجمالي	الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية	القيمة الدفترية	الإجمالي	الدرجة الاستثمارية	الدرجة الغير استثمارية
28,498,974	509,501	29,008,475	28,498,974	509,501	29,008,475	28,498,974	509,501	29,008,475	29,008,475

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة

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

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

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

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

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

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

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

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

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2020م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	114,049,090	6,282,282	63,318	120,394,690
تحت المراقبة	-	7,071,347	656,194	7,727,541
دون القياسية	-	-	1,497,225	1,497,225
مشكوك فيها	-	-	670,035	670,035
خسارة	-	-	348,445	348,445
القيمة الدفترية	114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936

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

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

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

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

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

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م.

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

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

30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. 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 جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة لهذه الفترة من الزمن التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات 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 أنه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل 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 المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الإثبات الأولي لها، ويتم إثبات العمولة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق عليها.

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات 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.

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

1 (إنشاء هيكل احكام لاحتمال التعثر عن السداد

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

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

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

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

2 (تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة. وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء 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... إلخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة 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 بمراجعات دورية للتأكد من:

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

3 (الموجودات المالية المعدلة

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

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

30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(3) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

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

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

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

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

(4) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً عن السداد، عندما:

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

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

30- إدارة 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

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

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

- الأساس - 40%
- معتدل حتى - 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 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل العلاقات الخطية، والعلاقات الخطية المتعددة، والارتباط التلقائي، والمثلية، والحالة الطبيعية والثبات، واختارت المجموعة أخيرًا فقط الأفضل المناسب مجموعة من المتغيرات. ثبت إحصائيًا 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 (بآلاف 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 لكوفيد-19. وشمل ذلك تقييم الدعم من الإجراءات الحكومية، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

3- أوزان الاحتمالات:

أخذت المجموعة في الاعتبار أوزان الاحتمالات وذلك لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة. يتم تحديد وزن الاحتمال لكل سيناريو بالأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. يمثل الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية التأثير المستمر لكوفيد-19. بالإضافة إلى توقعات الحالة الأساسية التي تعكس التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام الماضي نتيجة لكوفيد-19، 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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

30- إدارة 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 (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين متغيرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة 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 المتاحة وقت إعداد النماذج لم تتضمن الجهد المرتبط بكوفيد-19، للوصول إلى توقعات خط الأساس. استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

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 (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
2.9	2.9	2.8	3.6	3.6	3.6	الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)
3.6	3.3	3.1	1.5	1.7	2.0	التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
83.9	77.3	72.1	86.0	82.1	78.4	الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بآلاف الريالات السعودية)
29.6	29.4	28.2	38.2	37.9	36.4	الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
2.2	1.7	-0.6	3.7	2.9	0.0	نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)

المخصصات الإضافية المتعلقة بكوفيد-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. ونظرًا لعدم تبلور الموقف الاقتصادي حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعليه، فإن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة يشمل تحليلاً للقطاعات، والآثر 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 موثوقية، 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 (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في أوزان الاحتمالات المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. كما ورد سابقًا، تستخدم البنوك نماذج اقتصادية مختلفة لمحاظ مختلفة (قروض واستثمارات الشركات والأفراد) وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محاظ) معينة. تم تبين أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستقلة لتحليل الحساسية المذكور أعلاه في الجدول التالي:

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

30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط 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 لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع مقدماً المقدر.

تمثل 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 وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم بتقدير الخسارة عند التعثر بإعادة معايير مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة للقروض العقارية، فإنها تعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

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

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

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

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الاثبات 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 محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

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

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

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

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

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

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

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

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

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

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

(ج) الضمانات

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

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
52,148,593	71,774,596	قروض جيدة
2,586,024	1,825,921	قروض متأخرة ولكن عاملة
867,516	1,627,891	قروض غير عاملة
55,602,133	75,228,408	الإجمالي

31- مخاطر السوق

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

31.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

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

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- 1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
 - 2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.
- إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم.
- تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً 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 المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتملة حدوثها للنظر فيها.
- فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

2020م				
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية	
1.20	2.24	4.65	7.21	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2020م
2.71	4.95	3.83	9.73	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
22.89	13.58	5.00	30.69	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
0.67	2.01	2.26	4.69	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
2019م				
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية	
2.24	5.20	2.55	8.10	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2019م
6.90	8.78	1.58	13.63	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
28.78	24.35	2.63	34.39	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
1.11	1.62	0.19	4.98	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م

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

ويوضح الجدول التالي أثر التغيرات المحتملة والمعتولة 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة 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 والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

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

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

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2019م العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	309.65	+ 100	ريال سعودي
(602.98)	(330.53)	(265.61)	(2.25)	(4.59)	(43.08)	+ 100	دولار أمريكي
(10.40)	(3.73)	(4.38)	(2.03)	(0.26)	0.13	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(8.24)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	1.01	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.60)	+ 100	أخرى
الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(309.65)	-100	ريال سعودي
602.98	330.53	265.61	2.25	4.59	45.89	-100	دولار أمريكي
10.40	3.73	4.38	2.03	0.26	(0.13)	-100	يورو
-	-	-	-	-	7.93	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	(0.95)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.59	-100	أخرى

آثار أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

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

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

31- مخاطر السوق (تتمة)

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

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

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

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

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

31- مخاطر السوق (تتمة)

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

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين 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 لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعتولة 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 لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة 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.

كما في 31 ديسمبر 2020م بملايين الريالات السعودية

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

كما في 31 ديسمبر 2019م بملايين الريالات السعودية

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
± 1	±6.68
± 1	±0.34
± 1	±(0.07)
± 1	± 0.06
± 1	±(0.02)
دولار أمريكي	
يورو	
جنية إسترليني	
ين ياباني	
عملات الأخرى	

3- مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليلة واحدة و خلال اليوم و حيث يتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

بآلاف الريالات السعودية	2020م مركز دائن (مدين)	2019م مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	444,276	749,299
ين ياباني	325	351
يورو	683	79
جنية إسترليني	13	(1,466)
أخرى	49,513	55,995

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

31- مخاطر السوق (تتمة)

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

4- المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

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

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

31 ديسمبر 2019م		31 ديسمبر 2020م		مؤشرات السوق
الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
94.70	+5	107.53	+5	تداول
189.41	+10	215.05	+10	
(94.70)	-5	(107.53)	-5	
(189.41)	-10	(215.05)	-10	

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. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2019م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2019م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

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

32- مخاطر السيولة (تتمة)

أ) يشتمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2020م و 2019م بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. وحيث أن العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل تواريخ استحقاق محفظة المطلوبات المالية غير المخصصة.

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

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

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

32-مخاطر السيولة (تتمة)

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

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1- 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	31,459,934	-	-	-	10,494,190	41,954,124
نقدية في الصندوق	5,136,666	-	-	-	-	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	-	-	-	10,494,190	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,624,476	-	-	-	-	13,624,476
حسابات جارية	6,250,160	-	-	-	-	6,250,160
ودائع أسواق المال	7,374,316	-	-	-	-	7,374,316
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	65,405	40,191	697,356	756,005	-	1,558,957
استثمارات، صافي	8,392,076	1,040,850	14,145,197	28,249,682	4,622,001	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,101,133	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	51,784	70,086	6,398,233	12,019,627	3,518,868	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	8,340,292	970,764	7,746,964	16,230,055	2,000	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	699,151	699,151
قروض وسلف، صافي	55,798,483	38,421,700	45,201,742	51,924,710	-	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	105,845	370,973	24,495,701	38,561,509	-	63,534,028
قروض تجارية	48,080,031	38,050,727	20,706,041	13,363,201	-	120,200,000
أخرى	390,244	-	-	-	-	390,244
عقارات أخرى	-	-	-	-	324,054	324,054
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,427,811	2,427,811
موجودات أخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
مدينون وأخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
إجمالي الموجودات	109,767,478	39,502,741	60,044,295	80,930,397	19,842,996	310,087,907
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,427,769	15,052,007	18,672,548	636,579	-	41,788,903
حسابات جارية	969,252	-	-	-	-	969,252
ودائع اسواق المال	6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	-	40,819,651
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	65,556	25,877	776,877	772,624	-	1,640,934
ودائع العملاء	191,091,771	6,624,052	4,679,725	643,788	-	203,039,336
تحت الطلب	116,760,934	-	-	-	-	116,760,934
ادخار	1,054,476	-	-	-	-	1,054,476
لأجل	56,955,746	5,716,050	3,808,334	595,413	-	67,075,543
أخرى	16,320,615	908,002	871,391	48,375	-	18,148,383
سندات دين مصدرة	56,608	-	-	5,627,400	-	5,684,008
مطلوبات أخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
دائنون وأخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
حقوق المساهمين	-	-	-	-	44,355,098	44,355,098
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	198,729,398	22,696,653	24,825,366	8,417,456	55,419,034	310,087,907

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

32-مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

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 مماثلة في اسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها .
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2020م

بآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- أخرى

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- سندات بعمولة ثابتة

- سندات بعمولة متغيرة

- أسهم

القيمة العادلة الايجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

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

2019م

بآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- أخرى

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- سندات بعمولة ثابتة

- سندات بعمولة متغيرة

- أسهم

القيمة العادلة الايجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
1,038,918	-	-	1,038,918
1,038,918	-	-	1,038,918
19,788,231	-	392,722	20,180,953
16,551,046	-	-	16,551,046
580,923	-	-	580,923
2,656,262	-	392,722	3,048,984
-	608,847	-	608,847
-	649,226	-	649,226

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 منحني 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 والذمم المدينة قصيرة الاجل الاخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 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 و 2019م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

تسوية حركة المستوى الثالث:

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
288,876	392,722	الرصيد الافتتاحي
3	16,399	إجمالي الأرباح أو الخسائر
5,178	(1,218)	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
		- مدرجة في الدخل الشامل الآخر
98,665	46,807	مشتريات
392,722	454,710	الرصيد الختامي

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

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ. كبار المساهمين

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
252,677	105,538	قروض وسلف
23,493,585	23,620,021	ودائع العملاء
8,707	5,291	موجودات مشنقة (بالقيمة العادلة)
1,447,323	894,462	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)

ب. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
4,489,463	1,471,841	قروض وسلف
5,587,516	488,865	ودائع العملاء
163,667	148,597	موجودات مشنقة (بالقيمة العادلة)
2,527,443	2,186,884	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
31,997	27,618	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

ج. الشركات التابعة والزميلة

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
110,061	390,921	قروض وسلف
226,653	6,154,886	ودائع العملاء
553,406	2,727,754	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)

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

ب. صناديق البنك الاستثمارية:

908,000	937,000	ودائع عملاء
---------	---------	-------------

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

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2019م	2020م	بآلاف الريالات السعودية
210,739	76,774	دخل عمليات خاصة
469,019	341,896	مصاريف عمليات 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 أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي. تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنتها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي. تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لمواجهة المخاطر الملائمة لأنشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل.

قام البنك المركزي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن تطبيق هيكل 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:

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

36 - برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، 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 بنسب مئوية 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 2020 و2019م

37- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم 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 المدارة الخاصة بالبنك محافظ 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 المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (حيث تلا التأجيل الأصلي 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 بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. 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 المحاسبي لهذه التغيرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 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 المحاسبي لهذه التغيرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها 191.3 مليون ريال سعودي.

ونتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل دفعات الأقساط البالغة 12.4 مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة 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 عمومًا 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 المؤجلة للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة 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 استنادًا 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 مختلفة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الودائع بدون عمولة تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة 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 مكاسب القيمة العادلة لليوم الواحد وقدرها 631.8 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل لتسوية أثر خسائر التعديل، وتم تأجيل المبلغ المتبقي وقدره 688.2 مليون ريال سعودي.

38- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تنمة)

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

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

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية الحالية دون تكبد 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 ودیعة بدون عمولة قدرها 6.3 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، 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 لليوم 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 المتبقي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين أثناء مواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعاً تأجيل سداد الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً 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 إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (16) المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرة 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.

تسري 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 والافصاح. 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 أقدمية 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 المبسطة (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 أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (17). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة 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 الفقرات 69-76 من معيار المحاسبة الدولي (1) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة 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 المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.
- تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

العقود المتوقعة خسارها - تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)

الممتلكات والألات 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 والألات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار تلك الموجودات إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيلها للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات العائدات من بيع هذه البنود والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

تسري التغييرات في الإشارات إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3) على الفترات 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 الصكوك بالريال السعودي مؤهلة ضمن رأس المال المساند بقيمة 3 مليار ريال سعودي. وتحمل عمولة خاصة بالسعر السائد للإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة 6 أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدة استحقاق عشر سنوات، قابلة للاسترداد بعد خمس سنوات، بموجب بنود وشروط الاتفاقية.

41- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف 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).