



البنك السعودي البريطاني

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك 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 ٢٠٢١م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً 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 وأداب 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.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة 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 حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
القيمة الدفترية للشهرة	
• حصلنا على فهم لعمليات الإدارة لتقييم انخفاض القيمة وقمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط. • قمنا بتقييم ما إذا كان تقسيم الوحدات المولدة للنقد يعكس فهمنا للأعمال وكيفية عملها. • قمنا بمراجعة الخطة الإستراتيجية / التشغيلية كما اعتمدها مجلس الإدارة، وتأكدنا من أن المعلومات المتوقعة المستخدمة في تقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة تتفق مع هذه الخطة. • قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية حسابات قيمة الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة. • قمنا بمراجعة حساسية نتائج نموذج قيمة الاستخدام للافتراضات الرئيسية المختلفة، مثل معدل النمو على المدى الطويل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن بشكل معقول. • قمنا بإجراء عمليات مقارنة مقابل معلومات السوق الأخرى ذات الصلة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية تبلغ ٨,٧٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨,٧٨ مليار ريال سعودي). أجرت الإدارة اختبار انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. لقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة من أمور المراجعة الرئيسية لأنها تتضمن تحديد قيمة الاستخدام ("قيمة الاستخدام"). تستند حسابات قيمة الاستخدام إلى التوقعات المستقبلية ، والتي هي بطبيعتها غير مؤكدة ، وتتطلب أحكاماً هامة وتخضع لمخاطر تحيز الإدارة. بصرف النظر عن توقعات الأرباح، فإن الأحكام الهامة الأخرى المدرجة في قيمة الاستخدام هي معدلات الخصم وافتراضات الاقتصاد الكلي مثل معدلات النمو على المدى الطويل. وبالتالي ، هناك مخاطر من أنه إذا كانت الأحكام والافتراضات التي تستند إليها تقييمات انخفاض القيمة غير مناسبة ، فقد يكون رصيد الشهرة محرفاً. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٢ك لسياسة انخفاض قيمة الشهرة؛ والإيضاح رقم ٩ الذي يحتوي على الإفصاح عن الشهرة واختبار انخفاض قيمة الشهرة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٧٤,٢٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٦٠,٤٢ مليار ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٦,٧٠ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧,١٧ مليار ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرات جوهرية وأحكام هامة من الإدارة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، تواصل جائحة كوفيد-١٩ فرض التحديات على الأعمال وبالتالي زاد من مستويات الأحكام وعدم التأكيد اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – (الأدوات المالية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩). تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة القيمة بشكل فردي / التعرضات المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط على أنه تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاتها بمعزل عن العوامل الأخرى.	قمنا بالحصول على فهم وتجديد فهمنا عن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ونموذج المنهجية الخاصة بالمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فاعلية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها ذات الصلة) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج؛ والتحقق من صحته خلال العام؛ وأي تحديثات للنماذج يتم إجراؤها خلال العام؛ واعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات ومترابكات النموذج (اللاحق، إن وجدت)؛ ○ تصنيف القروض والسلف 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 ○ مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التخلف عن السداد، ونسبة الخسارة عند التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير وإدراج الافتراضات المستقبلية، وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المتوقعة المرجحة. ٣. الحاجة إلى تطبيق تراكيبات النموذج اللاحق باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة وخاصة تلك المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ المستمرة التي من الممكن أنه لم يتم عكسها من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة في درجة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.	■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة بعين الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ○ احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة و ○ لعينة القروض المختارة، قمنا بالتأكد من تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات والمصادر الأخرى للسداد، إن وجدت. ■ قمنا بالتأكد من مدى ملائمة الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ "منخفضة بصورة فردية" أو "متعثرة"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملائمة عملية التصنيف إلى المراحل المحددة من قبل المجموعة، 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 وفقاً لبرامج الدعم الحكومي بناءً على تعاميم البنك المركزي السعودي ذات الصلة والتي تحدد معايير التعريف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق الطرق الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقييم 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 ٢٠٢١. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمختصين 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. ● قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ ب (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ١-١ (و) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف؛ والإيضاح ٣٠ (ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإيضاح ٣٧ الخاص بأثر جائحة كوفيد ١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الأدوات المالية المشتقة ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، كما قمنا باختبار فاعلية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. ■ قمنا باختبار عينة من المشتقات، وبما يلي: ● اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات، ● تقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنماذج تقييم المشتقات، ● قمنا بتكليف المتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتيجة بتقييم الإدارة؛ و ● التأكد من مدى فاعلية التغطية التي أجرتها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات العلاقة، و ■ تقييم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الأجلة ("العقود الأجلة") وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخيارات الأسهم ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات خارج الأسواق النظامية، ويعتبر تقييم هذه العقود ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم. إن معظم هذه المشتقات مقننة لأغراض المتاجرة. مع ذلك تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، في حالة عدم فعالية التغطية، يمكن أن يكون له أثر أيضاً على محاسبة التغطية. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند التقييم بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ١,١١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٦ مليار ريال سعودي) و ١,٥١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٨٢ مليار ريال سعودي)، على التوالي. يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ١-١ و(٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢(د) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠م

إن مجلس إدارة البنك ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١م، 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 استنتاجات التأكيد 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 على 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 (أي أعضاء مجلس الإدارة).

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون 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 أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

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، سنكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأي. 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.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء 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 رأي. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. 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 حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا أثناء القيام بإجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

برايس ووتر هاوس كوبرز

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١



(٢٠ رجب ١٤٤٣ هـ)
(٢١ فبراير ٢٠٢٢ م)



٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
الموجودات			
٣٦,٤٤٩,٤١٥	١٤,٩٠٩,٤٠٤	٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٥,١٠٥,٤٩٨	٥,٩٩٣,١٧٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١,٩٦١,٣٠٦	١,١٠٩,٨٤٥	١١	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٤,٩٠٣,٦٩٨	٥	استثمارات، صافي
١٥٣,٢٤٣,٠٧٨	١٦٧,٥٥٦,٤٧٨	٦	قروض وسلف، صافي
٦١٩,٣٣٣	٥٨٣,٣٥٩	٧	استثمار في شركات زميلة
٤,٠٩٠,١٧٢	٣,٢٥٣,٠٨٦	١٠	موجودات أخرى
٣,١٦٩,٤٣٧	٣,٢٤٦,١٦٧	٨	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
١٠,٩٨٣,٥٣٦	١٠,٧٤٠,٨١١	٩	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٢٧٦,٤٥١,٦٧١	٢٧٢,٣٩٦,٠٢٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٧,٦٣٠,٩٥٦	١٤,٦٦٣,٦٦٦	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٩,١١٠,١٤٠	١٨٦,٧٦٠,٦١٢	١٣	ودائع العملاء
٣,٨١٩,٠٨٦	١,٥١٤,٥٩٣	١١	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
٥,٠٦٦,٦١٠	٥,٠٦١,٥٣٣	١٤	سندات دين مصدرة
١١,٠٧٣,١٣٩	١١,٣٦٧,١٠٣	١٥	مطلوبات أخرى
٢٢٥,٦٨٩,٩٣١	٢١٩,٣٦٧,٥٠٦		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٦	رأس المال
١٧,٥٨٦,٩٨٦	٨,٥٢٤,٨٨٢		علاوة إصدار
١١,٤٨٥,٨٤١	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧	احتياطي نظامي
٣٢٤,٩٣٧	(٢٩,٩٣٩)	١٨	احتياطيات أخرى
٧١١,٠٦٣	٣,٢٣٥,٤٩٨		أرباح مبقاة
٥٠,٦٥٦,٧٧٢	٥٢,٩٣٦,٣٣١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٤,٩٦٨	١٠٢,١٨٦		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥٠,٧٦١,٧٤٠	٥٣,٠٢٨,٥١٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٦,٤٥١,٦٧١	٢٧٢,٣٩٦,٠٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

لبنى سليمان العليان

لبنى سليمان

رئيس مجلس الإدارة

توني كريس

Tony Cripps

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي

Lama A GHAZZAOUI

رئيس الرقابة المالية

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
٧,٨١١,٥٧٥	٦,٣٨٧,٣٨٢	٣١ دخل العملات الخاصة
(٩٣٨,٨٦٩)	(٦٦١,٤٥٠)	٣١ مصاريف العملات الخاصة
٦,٨٧٢,٧٠٦	٥,٧٢٥,٩٣٢	صافي دخل العملات الخاصة
٣,١١٣,٩٠٨	٣,٤٤٨,٩٩٥	٣٢ دخل الأتعاب والعملات
(٨٣٠,٧٥٧)	(١,٢٥٩,٢٨٥)	٣٢ مصاريف الأتعاب والعملات
١,٢٨٢,١٥١	١,١٨٩,٧١٠	صافي دخل الأتعاب والعملات
٥١٩,٤٤٢	٦٠٢,٥١٦	أرباح صرف عملات، صافي
١٥٨,٢٠٥	١٦٣,١٧٧	٣٢ دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٢٨٤	١٤,٨٢٨	دخل توزيعات أرباح
٣١,٢٠٠	٦٢,٨١٥	١٨ مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
-	٨١,١٢٢	مكاسب أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٠٢٢)	٩٧,٩٣٢	دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
٨,٨٧٧,٩٦٦	٧,٩٣٨,٠٤٢	إجمالي دخل العمليات
(١,٦٣٠,٩٣١)	(٤٥٣,٧٤٣)	٣٠ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(٧,٤١٧,٧٧٦)	-	٩ انخفاض في قيمة الشهرة
		مصاريف العمليات:
(١,٨٤٦,٨٩٧)	(١,٧٦٠,٠٩١)	٢٤ رواتب ومصاريف الموظفين
(٥٨,٣٣١)	(٦٢,١٤١)	إيجار ومصاريف مبان
(٦٧٧,٦٥٨)	(٦٣٢,٤٠٤)	٨ و ٩ استهلاك وإطفاء
(١,٦٣٠,٠٠٦)	(١,٣٦٨,٣٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٢١٢,٧٨٢)	(٣,٧١٣,٠٠٢)	إجمالي مصاريف العمليات
(٤,٢٨٣,٥٢٣)	٣,٧٧١,٢٩٧	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٨١,٩٣٦	١٣١,٤٢٩	٧ الحصة في أرباح شركات زميلة
(٤,٢٠١,٥٨٧)	٣,٩٠٢,٧٢٦	صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٢,٣٢٥)	(٦٠٦,٢٢٣)	٣٦ مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
٢٥٦,٣١٦	(٩٤,٧٥٨)	٣٦ (مخصص) / عكس ضريبة دخل - المؤجلة
(٤,١٦٧,٥٩٦)	٣,٢٠١,٦٤٥	صافي دخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		العائد إلى:
(٤,١٥٥,٣٩٢)	٣,٢٠٤,٤٢٧	مساهمي البنك
(١٢,٢٠٤)	(٢,٧٨٢)	١٩ حقوق الملكية غير المسيطرة
(٤,١٦٧,٥٩٦)	٣,٢٠١,٦٤٥	صافي دخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٠٢)	١,٥٦	٢٥ الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

لبنى سليمان العليان

لبنى العليان

رئيس مجلس الإدارة

توني كريس

Tony Cripps

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي

Lama A GHAZZAOUL

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
(٤,١٦٧,٥٩٦)	٣,٢٠١,٦٤٥		صافي دخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٦٩,٣٤٩)	٣٦٨,٨١٩	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(١٦,١٦٠)	٥,٥٢٥	٢٨	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٥٧,٧١٠	(٣٩,٠٥٠)	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٣١,٣٠٠)	(٦٣,٨١٥)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٤,٩٦٤)	٧,٩٤٠	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١,٨٦٧)	(١٨,٧٩٣)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
٣٤,١٧٠	٣٦١,٦٣٦		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤,١٣٣,٤٣٦)	٣,٤٦٢,٣٧١		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
			العائد إلى:
(٤,١٣١,٣٣٣)	٣,٤٦٦,٠٥٣		مساهمي البنك
(١٣,٣٠٤)	(٢,٧٨٢)		حقوق الملكية غير المسيطرة
(٤,١٣٣,٤٣٦)	٣,٤٦٢,٣٧١		الإجمالي

لبنى سليمان العليان

لبنى العليان

رئيس مجلس الإدارة

توني كريبيس

Tony Cripps

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي

Lama A GHAZZAOUI

رئيس الرقابة المالية

٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	علاوة إصدار بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المصفاة بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطر عليها بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
	الرصيد في بداية السنة كما ورد سابقاً	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٢٤,٩٣٧	٧٦٠,٩٥٤	-	٥٠,٧٠٦,٦٦٣	٥٥,٠٧٧	٥٠,٧٦١,٧٤٠
١٩	أثر التعديلات	-	-	-	-	(٤٩,٨٩١)	-	(٤٩,٨٩١)	٤٩,٨٩١	-
	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٢٤,٩٣٧	٧١١,٠٦٣	-	٥٠,٧٥٦,٧٧٢	١٠٤,٩٦٨	٥٠,٧٦١,٧٤٠
	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢,٢٠٤,٤٢٧	-	٢,٢٠٤,٤٢٧	(٢,٧٨٢)	٢,٢٠١,٦٤٥
١٨	صافي الدخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	٧,٩٤٠	-	-	٧,٩٤٠	-	٧,٩٤٠
٢٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	٥,٥٢٥	-	-	٥,٥٢٥	-	٥,٥٢٥
١٨	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	-	-	-	٣٦٨,٨١٩	-	-	٣٦٨,٨١٩	-	٣٦٨,٨١٩
١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٩,٠٥٠)	-	-	(٣٩,٠٥٠)	-	(٣٩,٠٥٠)
١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٨١,٦٠٨)	-	-	(٨١,٦٠٨)	-	(٨١,٦٠٨)
١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شراء أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨	تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المصفاة	-	-	-	(٤٩٥,٤٩٥)	٤٩٥,٤٩٥	-	-	-	-
١٧	محول إلى الاحتياطي النظامي	-	(٩,٠٦٣,١٠٤)	٩,٠٦٣,١٠٤	-	-	-	-	-	-
١٦	توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠٢١، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	(١,٠٧٥,٤٨٧)	-	(١,٠٧٥,٤٨٧)	-	(١,٠٧٥,٤٨٧)
	الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٨,٥٢٤,٨٨٢	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	(٢٩,٩٣٩)	٢,٢٢٥,٤٩٨	-	٥٢,٩٢٦,٢٢١	١٠٢,١٨٦	٥٢,٠٢٨,٥١٧
	الرصيد في بداية السنة كما ورد سابقاً - معدل	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٢٧,٤٢٩	٤,٩٠١,٠٠٤	١,٢٢٤,٤٥٤	٥٥,٩٩٢,٦٥٩	٩٠,٥٢٢	٥٦,٠٨٤,١٩١
١٩	أثر التعديلات	-	-	-	-	(٢٦,٦٤٠)	-	(٢٦,٦٤٠)	٢٦,٦٤٠	-
	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٢٧,٤٢٩	٤,٨٧٤,٣٦٤	١,٢٢٤,٤٥٤	٥٥,٩٦٦,٠١٩	١١٧,١٧٢	٥٦,٠٨٤,١٩١
	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٤,١٥٥,٣٩٢)	-	(٤,١٥٥,٣٩٢)	(١٢,٢٠٤)	(٤,١٦٧,٥٩٦)
١٨	صافي خسارة السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(٤,٩٦٤)	-	-	(٤,٩٦٤)	-	(٤,٩٦٤)
٢٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(١٦,١٦٠)	-	-	(١٦,١٦٠)	-	(١٦,١٦٠)
١٨	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	-	-	-	(٦٩,٢٤٩)	-	-	(٦٩,٢٤٩)	-	(٦٩,٢٤٩)
١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٥٧,٧١٠	-	-	١٥٧,٧١٠	-	١٥٧,٧١٠
١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٢٢,٠٦٧)	-	-	(٢٢,٠٦٧)	-	(٢٢,٠٦٧)
١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المصفاة	-	-	-	(٣,٦٢٥)	٣,٦٢٥	-	-	-	-
	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	٥٦,٩٦٣	-	-	٥٦,٩٦٣	-	٥٦,٩٦٣
	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٩ بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	(١١,٥٣٤)	(١,٢٢٤,٤٥٤)	(١,٢٤٥,٩٨٨)	-	(١,٢٤٥,٩٨٨)
	الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٢٤,٩٣٧	٧١١,٠٦٣	-	٥٠,٧٥٦,٧٧٢	١٠٤,٩٦٨	٥٠,٧٦١,٧٤٠

لبنى سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

توني كريس
Tony Cripps
عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي
Lama A. HAZZAOUA
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			الأنشطة التشغيلية:
(٤,٣٠١,٥٨٧)	٣,٩٠٣,٧٣٦		صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية:
٤٤,٣٣٨	٤٩,٣٩٧		إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٦٧٧,٦٥٨	٦٢٢,٤٠٤	٩ و ٨	استهلاك وإطفاء
(٧,١٠٣)	-		دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٠٩١	١٤٢,٣٥٣		مصاريف العمولة الخاصة على سندات الدين المصدرة
-	(٨١,١٣٢)		مكاسب أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١١,٧٦٠)	٧ (ل)	مكاسب من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
(٣٣,٠٦٧)	(٨١,٦٠٨)	١٨	دخل محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٨١,٩٣٦)	(١٣١,٤٣٩)	٧	الحصة في أرباح شركات زميلة
١,٦٣٠,٩٣١	٤٥٣,٧٤٣	٣٠ (ل)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٧,٤١٧,٧٧٦	-	٩	انخفاض في قيمة الشهرة
٥٦,٩٦٣	(٦,٠٠٧)		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٥,٥٠٠,٠٥٥	٤,٨٥٨,٥٨٦		
			التغير في الموجودات التشغيلية:
(٧٤١,٦١٨)	(٣٧٩,٨٧٣)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(٥٠,١٣٨)	(١٣٣,١٧٩)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٦٣,٦٤١)	(١٤٥,٦٠٨)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٦٦٩,٤٩٩)	(١٤,٦٨٤,٥٧٥)		قروض وسلف، صافي
(١,٥٩٢,٤٣٣)	١,٥٢٢,٤٦٥		موجودات أخرى ومشتقات
			التغير في المطلوبات التشغيلية:
١٣,٩٦٨,٣٦٩	(٣,٩٥٧,٣٩٠)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,٠٥٣,٣٠٧)	(٣,٣٤٩,٥٣٨)		ودائع العملاء
٢,٧١٣,٢١٣	(٩٥٣,١٥٩)		مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي
١٣,٨٠٩,٩١٣	(١٥,٢١٢,١٦١)		
(٧٣٩,٧٠٨)	(٥١٢,٣٤٣)	٣٦	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٠٧٠,٢٠٤	(١٥,٧٢٥,٥٠٤)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
١٠,٧٤٢,٤٠٤	٩,٨٥٩,٠٠٥		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠,٥٨٢,٨٣٧)	(١٣,٤١٩,٥٧٥)		شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٩,٨٩٤	٧	متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
١٣٢,٩٠٢	٩٩,١٦٨	٧	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٦٠٧,٥٤٤)	(٥٦٣,٦٠٩)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٣٠,٤٩٠	١٠٦,١٩٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٤,٥٨٥)	(٣,٨٣٨,٩٣٧)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(٢٩,٢٣٢)	(١٤٧,٤٢٩)		العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة
٣,٥٠٠,٠٠٠	-		متحصلات من إصدار سندات الدين المصدرة، صافي
(٦٣٤,٦٢٩)	(١٣٧,٣٦٣)		مدفوعات التزامات الإيجار
-	(١١٥,٠٠٠)		شراء أسهم الخزينة
(١,٢٠١,٨٣٤)	(١,٢٠٠,٩٢٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
١,٦٣٤,٣٠٤	(١,٦٠٠,٧١٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
١٤,٥٠٩,٩٢٣	(٣١,١٦٥,١٤٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٥,١٩٨,٧٧١	٢٩,٧٠٨,٦٩٤	٢٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٩,٧٠٨,٦٩٤	٨,٥٤٢,٥٤٨	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧,٨١٥,١٤٠	٦,٢٣٨,٩٨٣		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
١,١٨٣,٩٠٨	٦٨٢,٩٦٣		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
٨٩٧,٦٣٣	٦٠٧,٢٦٠	٨	أصول حق استخدام
٩١١,٧٢٣	٦٤٧,٨٨٨	١٥	التزامات عقود الإيجار
٣٤,١٧٠	٢٦١,٦٢٦		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

لبنى سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

توني كرييس

Tony Cripps

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي

Lama A GHAZZAOUL

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١. عام

البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ (الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ و تاريخ ٢٢ ذو القعدة ١٣٩٩هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩) كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها ١٠٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص ب ٩٠٨٤

الرياض ١١٤١٣

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف ساب في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقوم ساب بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف لجنة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ و تاريخ ١٨ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧) (الشركة تحت التصفية حالياً). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٨٪ وحصة قدرها ٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة من خلال شركة تابعة أخرى ("شركة عقارات العربية المحدودة") مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضاً شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٢٥٠ و تاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩٪ وحصة قدرها ١٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة من خلال شركة تابعة أخرى ("وكالة ساب للتأمين المحدودة") مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة عقارات العربية المحدودة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

امتلك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ و تاريخ ١٢ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤)، (تم تصفية السنة خلال السنة). امتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩,٨٪ وحصة قدرها ٠,٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة من خلال شركة تابعة أخرى ("شركة عقارات العربية المحدودة") مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان بالسجل التجاري رقم ٣٣٣٠٨٢ و تاريخ ٢١ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧). تقوم شركة ساب للأسواق المحدودة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٥٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة تابعة، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ و تاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (٦ يونيو ٢٠٠٧). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية. أعلنت شركة ساب تكافل عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة ولاء للتأمين التعاوني في ١٤ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. ستواصل ساب تكافل الإعلان عن أي تطورات جوهرية تتعلق بالاندماج المقترح وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار، شركة تابعة، وهي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٨ و تاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار ومروحة كمؤسسة في السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول العقارية، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ و تاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة الأول للتأمين، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ و تاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (الشركة تحت التصفية حالياً).

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٤٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٩٪) في رأس مال شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية شركات زميلة، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٥٥٥ و تاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦). تم تأسيس شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية ومروحة كمؤسسة هيئة السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٥٠٨ و تاريخ ١٢/٥/١٤٢٦هـ الموافق ٢٠٠٦/١/٥. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إنتش إس بي سي العربية السعودية ومروحة كمؤسسة في السوق المالية من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بتقديم خدمات الأوراق المالية. تعتبر إنتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب وشركة إنتش إس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب. تتمثل الأنشطة الرئيسية إنتش إس بي سي العربية السعودية في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية، والديون، وتمويل المشاريع. كما تدير الصناديق المشتركة والمحافظ التقديرية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٪) في رأس مال الشركة الوطنية للتأمين، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩). خلال الربع الثالث ٢٠٢١، تم إعادة تصنيف الشركة الوطنية للتأمين من شركة زميلة إلى أصل محتفظ به لأغراض البيع بعد أن أعلن ساب عن توجهه الاستراتيجي للتخارج من حصته في الشركة الوطنية للتأمين. خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢١، تخلص ساب من كامل ملكيته في الشركة الوطنية للتأمين. كان النشاط الرئيسي لشركة الشركة الوطنية للتأمين هو تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

لقد شارك ساب في تأسيس ثلاث منشآت لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة في المملكة العربية السعودية والحصول على الضمانات على موجودات محددة خاصة بالمقرضين بموجب اتفاقيات التمويل الإسلامي، لا يوجد لهذه المنشآت أية نشاطات أخرى.

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة رايب لتأجير الموجودات

٣ - شركة بنبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠٪) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رايب لتأجير الموجودات (الشركة تحت التصفية حالياً) ويملك حصة مباشرة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) في شركة بنبع لتأجير الموجودات (الشركة حالياً تحت التصفية) نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو ٢٠١٩. لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة بنبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي الموحدة لساب.

١-١ أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج) عملة العرض والنشاط

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي عملة النشاط للبنك، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح ٣٢ (ب).

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (كما ذكر في إيضاح ١ ويشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، فيما عدا شركة ساب للتكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة، حيث تم استخدام القوائم المالية الأولية المفحوصة أو أحدث قوائم مالية سنوية مراجعة، على التوالي لغرض التوحيد وللوفاء بالجدول الزمني لإعداد تقارير المجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عائدات مختلفة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن هذه السيطرة. يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لكافة فئات الموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي إجراء الأحكام وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية،
- معايير المجموعة للتقييم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقييم نوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمانات، وأثر احتمال التعثر عن السداد ومخاطر التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

تقوم المجموعة بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التعثر عن السداد، تقوم المجموعة باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد. وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في تقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهونات الأخرى والضمانات غير المدعومة بمستندات ثبوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٣٤ حول القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد. تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من أساليب التقييم النشطة أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات غير قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات الغير قابلة للملاحظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٣) الانخفاض في قيمة الشهرة

ولأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال إلى الوحدات المدرة للنقدية - مصرفية الأفراد وإدارة الثروات، ومصرفية الشركات والمؤسسات، والتي تعد أيضاً قطاعات تشغيلية يتم إعداد تقارير بشأنها.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة الحالية، مع القيمة الدفترية لصادفي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. انظر الإيضاح ٩ بشأن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب القيمة الحالية.

٤) الانخفاض في قيمة سندات الدين (إيضاح ٢ ب (٥))

٥) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢ ب (١))

٦) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح ١-١ (هـ) لأحكام الإدارة.

٧) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٢-ي و ٢-ك)

٨) برامج المنافع المحددة (إيضاح ٢-ع)

٩) مخصص الالتزامات والمطالبات (إيضاح ٢-م)

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

ز) مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكد هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة ومراعاة البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠٢٠.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة - المرحلة ٢	تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال مؤشر باخر. توفر تعديلات المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات معينة لمحاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاحات مؤشر أسعار الفائدة (أبوير). وعلى الرغم من أن التطبيق ليس إلزامياً في نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢١، إلا أنه يُسمح بالتطبيق المبكر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٨ حول هذه القوائم المالية الموحدة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك تأجيل سداد دفعات وتأجيل مدفوعات الإيجار. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الطرف الذي أدى إلى حدوث السداد المخفض.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠

قامت المجموعة في وقت مبكر بتطبيق المعايير أو التفسيرات أو التعديلات أدناه التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد وليس لها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية.	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الطرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإنبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاصة للضريبة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعايير المحاسبية التالية، والتي كانت سارية المفعول من فترات في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه التعديلات ولا تتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت. تُحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "العقارات والآلات والمعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١، "الزراعة" والأمنلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استناداً إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "نسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل محدود النطاق لمتطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين	يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط، ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" على متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الفروقات في حالات عدم تطابق محاسبية مؤقتة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تعرضها شركات التأمين في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبية المؤقتة هذه، وبالتالي سيحسن مدى الاستفادة من المعلومات المقارنة للمستثمرين، من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الموجودات المالية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية حسب نموذج الأعمال. ويتم تصنيفها إلى ثلاث فئات كما يلي:

التكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة المثبتة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما أن دخل العملات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقننة لأغراض المتاجرة، 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. كما أن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير خاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

تقاس الموجودات التي لا تفي بضوابط ومعايير إثبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات أرباح وخسائر سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط المخاطر، في قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة التي تنشأ فيها.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً،
- كيفية تقييم 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، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المقننة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة.

ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

٢) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تعترف المجموعة بمطلوباتها المالية بالقيمة العادلة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، المطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. هذه المطلوبات، بما في ذلك المشتقات التي هي مطلوبات، يجب قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣) التوقف عن الإثبات

أ) الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة قامت بتحويل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

في سياق التحول من معدل الإقراض بين البنوك (الآيبور)، يتم إجراء تقييم البنك لما إذا كان التغيير في أداة مالية ذات تكلفة مطفأة كبيراً أم لا، بعد تطبيق الوسيلة العملية التي قدمتها المرحلة الثانية من التحول من معدل الإقراض بين البنوك. وهذا يتطلب الانتقال من معدل الإقراض بين البنوك إلى معدل التمويل ليوم واحد المضمون ليتم معالجته كتغيير في سعر الفائدة المتغير.

وعند انتهاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

ب) المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، ستقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. سيتم إدراج الفرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة بشأن تعديل الأصل.

ب) المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات أي مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج) إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة

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

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة تعديل معيار سعر الفائدة، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب للتعديل. التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوب من خلال تعديل معيار سعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للتعديل، و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال تعديل إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة، تقوم المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة. بعد ذلك، تطبق المجموعة سياسات المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية. توفر التعديلات أيضاً استثناءً لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغيير في معدل الفائدة عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلبه إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة.

٥) الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة،
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

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

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة الثانية من الأدوات المالية". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى الحياة والتي تكون منخفضة ائتمانياً باسم "المرحلة الثالثة من الأدوات المالية".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر،
- التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

يتضمن عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات والأفراد وبطاقات الائتمان، حيث يحق للبنك إلغاء و/أو تقليل التسهيلات مع إشعار قبل يوم واحد. لا تحد المجموعة من توقعات التعرض الخاصة بسلوك العملاء، واحتمالية التعثر عن السداد وإجراءاتها المستقبلية للحد من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب فيها المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للشركات وثلاث سنوات لبطاقات الائتمان وسبع سنوات لمنتجات التجزئة. إن التقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة يشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضاً على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحمليه على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم احتساب فائدة عليها. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف موجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض وذمم الإيجار المدينة: معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب من ذلك،
- أصول مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض: معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان،
- ارتباطات القرض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي أو التقريب الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية تواجه المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العملة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشط لتلك الأدوات المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات دين جديدة، و
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

موجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الإثبات الأولي. بالنسبة لموجودات مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجمليها) 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، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وضم مدنية، وبضاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، وبعاد تقييمها على أساس دوري. تقوم بعض الضمانات، مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، بتقييماً يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات المتعلقة بالأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم (نماذج). تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، ومؤشرات اسعار السكن والقوائم المالية المراجعة ومصادر مستقلة أخرى.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

٦ الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم الإثبات الأولي للضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

بعد الإثبات الأولي تقاس مقدرة المجموعة تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ج محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعقود الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعقود الخاصة (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلوات المستلمة للخيارات المكتتبة). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

وتحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخضومة أو نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

١ المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقنتاة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

٢ المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في محفظة المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٢) محاسبة تغطية المخاطر

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع 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 الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المغطاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن إتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الاحتياطات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

تعديل معدل الإقراض بين البنوك (الأسور) الصادر في سبتمبر ٢٠١٩ (تعديلات المرحلة ١)

إذا تأثرت علاقة التحوط بشكل مباشر بتعديل معدل الإقراض بين البنوك، فإن المجموعة تطبق استثناءات معينة في تعديلات المرحلة الأولى على السياسة العامة لمحاسبة التحوط. ترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معدل الإقراض بين البنوك إذا كانت تخضع لعدم اليقين التالي الناشئ عن التعديل:

- تم تصنيف معيار سعر الفائدة الخاضع للتعديل على أنه من مخاطر التحوط، بغض النظر عما إذا كان السعر محدداً تعاقدياً أم لا، و / أو
- توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس معدل الفائدة المعياري للبند المغطى أو لأداة التحوط غير مؤكد.

تعديل معدل الإقراض بين البنوك الصادر في أغسطس ٢٠٢٠ (تعديلات المرحلة ٢)

عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن تعديل معدل الإقراض بين البنوك موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية على أساس معدل الفائدة المعياري للبند المغطى أو أداة التحوط أو عندما تتوقف علاقة التحوط تتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث معاملة توقع محددة مسبقاً، تستمر المجموعة في افتراض أن التدفقات النقدية المعيارية لمعدل الفائدة المتحوط لن يتم تغييرها كنتيجة لتعديل معدل الإقراض بين البنوك وفقاً لإعفاء المرحلة ١.

وقد توصلت المجموعة إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا يوجد عدم يقين فيما يتعلق بتعديل معدل الإقراض بين البنوك فيما يتعلق بعلاقات التحوط الخاصة بها.

تعديل معدل الإقراض بين البنوك (الأسور) الصادر في أغسطس ٢٠٢٠ (تعديلات المرحلة ٢)

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط كنتيجة لتعديل معدل الإقراض بين البنوك وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المغطى أو أداة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط من علاقة التحوط تلك لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه تعديل معدل الإقراض. لهذا الغرض، يتم تعديل تسمية التحوط فقط لإجراء واحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تحديد سعر مرجعي بديل على أنه مخاطر التحوط.
- تحديث وصف البند المغطى، بما في ذلك وصف الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها،
- تحديث وصف أداة التحوط، أو
- تحديث وصف كيفية قيام الكيان بتقييم فعالية التحوط.

تقوم المجموعة بتعديل وصف أداة التحوط فقط في حالة استيفاء الشروط التالية:

- تقوم بإجراء التغيير الذي يتطلبه تعديل معدل الإقراض باستخدام نهج آخر غير تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط،
- الأسلوب المختار مكافئ اقتصادياً لتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط الأصلية، و
- لم يتم استبعاد أداة التحوط الأصلية.

تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية بنهاية فترة التقرير التي يتم خلالها إجراء التغيير المطلوب بموجب تعديل معدل الإقراض على المخاطر المحوطة أو بند التحوط أو أداة التحوط. لا تشكل هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية وفقًا لعلاقة التحوط أو تحديد علاقة تحوط جديدة. إذا تم إجراء تغييرات بالإضافة إلى تلك التغييرات المعادلة اقتصاديًا التي يتطلبها تعديل معدل الإقراض الموضح أعلاه، فإن المجموعة تنظر فيما إذا كانت هذه التغييرات الإضافية تؤدي إلى وقف علاقة محاسبة التحوط. إذا لم تؤدي التغييرات الإضافية إلى وقف علاقة محاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات التي يتطلبها تعديل معدل الإقراض كما هو مذكور أعلاه.

اختبار الفعالية بأثر رجعي: عندما يتوقف تطبيق تخفيف الفعالية بأثر رجعي في المرحلة الأولى، على أساس التحوط على حدة، يمكن للمجموعة إعادة تعيين تغيرات القيمة العادلة التراكمية للبند المغطى وأداة التحوط إلى الصفر لأغراض اختبار فعالية التحوط بنسبة ٨٠-١٢٥٪ "نجاح / فشل" اختبار فعالية التحوط. ومع ذلك، فإن هذا لا يؤثر على مبالغ عدم فعالية التحوط المدرجة في قائمة الدخل. خلال الفترة، لم تقم المجموعة بإعادة ضبط التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للبند المغطى وأداة التحوط في أي من تحولاتها إلى الصفر.

مكونات المخاطر: يُسمح للمجموعة بتحديد معدل مرجعي بديل كعنصر مخاطر غير محدد تعاقديًا، حتى لو لم يكن قابلاً للتحديد بشكل منفصل في تاريخ تحديده، بشرط أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أنها ستفي بالمطلوبات خلال ٢٤ شهرًا من التقييم الأول ويمكن قياس مكون المخاطر بشكل موثوق. تنطبق فترة الـ ٢٤ شهرًا بشكل منفصل على كل معدل مرجعي بديل قد تحدده المجموعة. خلال الفترة، لم تحدد المجموعة أي مكونات مخاطر للمعدلات المعيارية البديلة في أي علاقات تحوط خلال الفترة.

عندما يتم تغيير معيار سعر الفائدة الذي استندت عليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة إلى ما هو مطلوب بموجب تعديل معدل الإقراض، لغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة، ترى المجموعة أن احتياطي التحوط المعترف به في الدخل الشامل الآخر لا تستند علاقة التحوط إلى السعر المعياري البديل الذي ستبنى عليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة.

هـ العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعملة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح صرف عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على الفروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر وبقدر تغطية المخاطر الفعالة.

تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

و المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ز إثبات الإيرادات / المصاريف

١) دخل ومصاريف العملات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العملات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي.

يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية، في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عملات خاصة. في حال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات.. الخ)، ويشتمل على كافة الاعباب المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام المجموعة بإبرام اتفاقية مقايضة أسعار عملات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

تتم مقاصة دخل العملات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية - المستلمة وغير المتحققة بعد - مقابل الموجودات المعنية.

٢) أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / حدوثها.

٣) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

٤) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يُدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كنسوية العائد 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.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصاديق. تعزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك الفترة.

لا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصاً الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي التزامات أخرى.

تقيد مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمة. يتم تصنيف أي دخل رسوم تم استلامه ولكن لم يتم الحصول عليه ضمن المطلوبات الأخرى.

٥) دخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتمل النتائج الناشئة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

٦) ربح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى التي يمكن ملاحظتها في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب التقييم الذي لا تتضمن متغيراته إلا بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تقوم المجموعة على الفور بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ("الربح اليوم الأول") في قائمة الدخل الموحدة في "دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". في الحالات التي يتم فيها استخدام بيانات غير ملحوظة، لا يتم إثبات الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج إلا في قائمة الدخل الموحدة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عندما يتم إلغاء إثبات الأداة.

٧) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والذي يسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة يتم استبدال نقاط المكافآت ضمن دخل الأتعاب والعمولات. يتم الاعتراف بالمصروفات المتعلقة ببرنامج ولاء العملاء ضمن مصاريف الأتعاب والعمولات.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقد المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ج) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، وتستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب ما هو ملائم.

يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، وبطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسب ما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ط) الاستثمار في الشركات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للمجموعة سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو التزاماته لقاء مطلوباته.

تتم المحاسبة عن الحصص في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة.

إن تاريخ إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة متطابق مع تاريخ إعداد القوائم المالية للمجموعة، وتتمشى سياساتهما المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة بقدر حصته في الشركة الزميلة.

ي) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	خلال فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

ك) الموجودات غير الملموسة

١) الشهرة

الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال تمثل التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للمستحوذ عليها. وفي الحالات التي يوجد فيها (شهرة سلبية) يتم إثباتها فوراً في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

القياس

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة) وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المكتونة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول التي تم حيازتها وجميع المطلوبات المحتملة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المكتونة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب في الربح أو الخسارة.

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتحقق من انخفاض القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى انخفاض القيمة، يتم شطبها إذا لزم الأمر.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

٢) برامج الحاسب الآلي المرسمة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. تتم رسمة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

٣) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاة "بالقيمة العادلة" عند الإثبات الأولي. المعايير المحددة التي يجب استيفائها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواذ هي أنه يجب أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يكون قابلاً للانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلتها، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة، أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو نظامية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الانفصال عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ ١٠ سنوات للعلاقات مع العملاء - الذمم المدينة من بطاقات الائتمان المشتراة و ١٤ سنة للودائع الأساسية غير الملموسة و ٥ سنوات للعلامة التجارية. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد، ويتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

الترخيص البنكي له عمر غير محدد ويتم اختبار انخفاض قيمته سنوياً. لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة يتم تخصيص الترخيص البنكي لوحدة توليد النقد ذات الصلة.

ل) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قائم (نظامي أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يقتضي الأمر تدفقا خارجياً لموارد تمثل منافع اقتصادية من أجل تسديد الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير معقول لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة تعويض بعض المخصصات أو جميعها، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات مبالغ التعويض كأصل منفصل، ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بالصافي من أي تعويضات، إن وجدت. إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في قائمة الدخل الموحدة صافية من أي تعويضات.

م) عقود الإيجار

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بداية العقد وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام مثل هذه الأصول المحددة. لقد اختارت المجموعة عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية والمحاسبية عنها كمكونات إيجارية منفردة.

أصول حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويتم قياس أصل حق الاستخدام بسعر التكلفة:

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، إن وجدت، و
- يتم التعديل لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار

الالتزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية 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 سعر الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. 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 تقديره بشأن ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

ن) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وما في حكمها من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي وإيداعات لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعات النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

س) الموجودات المحتفظ بها بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

ع) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة استناداً إلى تقييم اكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي الالتزام للمجموعة، التي تتعلق بمنافع نهاية الخدمة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية (إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. كما لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن "رواتب ومصاريف موظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تتكون تكاليف الخدمة من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليل والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو إيراد الفائدة.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات البرنامج افتراضات مثل معدل النمو المتوقع في الرواتب المستقبلية، ومعدلات استقالات الموظفين، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ف) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، تمنح المجموعة الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. ويتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، تسلم المجموعة الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية.

يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

ص) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن المجموعة ستلتزم بالشروط المتعلقة بها.

تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كإعانة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تُقاس المنفعة بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي تقوم فيها المجموعة بإثبات - كمصاريف - التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما تكون المجموعة هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ق) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للسنة هو الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية، معديلاً بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة وخسائر الضرائب غير المستخدمة.

يتم حساب مخصص ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة أو سارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والشركات الزميلة له ويحققون دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف التي يتم اتخاذها في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. وتحدد المخصصات، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية. يتم تسجيل التعديلات الناتجة من ربط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها الربط.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك بشأن الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. ويتم تحديد مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه من الممكن استخدام الإعفاءات الضريبية.

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة لبائعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ر) موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تصنف الموجودات كمحتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلا من الاستخدام المستمر لها، وعندما ترتفع احتمالات بيعها. تقاس هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل، باستثناء الموجودات مثل الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات الناشئة من منافع الموظفين والموجودات المالية التي تدرج بالقيمة العادلة.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مقابل أي تخفيض أولي أو لاحق للأصل إلى القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع. يتم إثبات ربح مقابل أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصا تكاليف بيع أصل ولكن بما لا يتجاوز أي خسارة انخفاض في القيمة متراكمة مثبته سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المثبتة مسبقاً في تاريخ بيع الأصل في تاريخ إلغاء الإثبات.

لا يتم استهلاك الموجودات أو إطفائها بينما يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع. ويستمر إثبات الفائدة وغيرها من المصاريف العائدة إلى مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع. يتم عرض الموجودات على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة، والتي أشرف ووافق عليها اللجنة الشرعية المستقلة والتي أنشأها ساب. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وهي طبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي بيان المنتجات الإسلامية الرئيسية غير القائمة على العملات الخاصة:

- (١) **المرابحة:** هي اتفاقية مالية تتبع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصلاً اشترته المجموعة وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
- (٢) **الاستصناع:** هو اتفاق لتصنيع البضائع أو تجميعها أو معالجتها أو لبناء منزل أو هيكل آخر وفقاً لمواصفات دقيقة وجدول زمني محدد.
- (٣) **الإحارة:** هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفته مؤجراً، بشراء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بالتحويل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
- (٤) **المشاركة:** هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.
- (٥) **التورق:** هو شكل من أشكال معاملة المrabحة حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها للعميل بشروط الدفع المؤجلة المتفق عليها. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال لطرف ثالث ويستخدم العائدات لمطالبات التمويل الخاصة به.
- (٦) **المضاربة:** هي شكل من أشكال المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للبنك أو العكس حسب نوع المنتج. صاحب رأس المال يسمى رب المال والعميل يسمى مضارب. واجب العامل هو استثمار رأس المال في الأنشطة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تقسيم الدخل حسب الاتفاقية. وفي حالة الخسارة يتحمل رب المال كل الخسائر من رأسماله ويفقد "المضارب" جهوده.
- (٧) **الوعد:** هو ارتباط إلزامي من قبل البنك تجاه العميل أو العكس للدخول في صفقة بيع أو شراء بغرض التحوط ضد التقلبات في الأسعار وأسعار المؤشرات وأسعار العملات.
- (٨) **المرابحة:** الوديعة على أساس مرابحة السلع. يعمل البنك كوكيل لعملائه في شراء السلع نيابة عنهم بأموالهم ثم يقوم بشراء هذه السلع لحسابه الخاص من العملاء بسعر متفق عليه وأجال استحقاق مؤجلة. نظراً لأن البنك يشتري السلع من عملائه، فهو مسؤول تجاههم عن رأس المال الذي استثمروه بالإضافة إلى الربح.
- (٩) **منتجات الصرف الأجنبي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء للتحوط من تعرضهم الحالي للعملات الأجنبية. وهو يقوم على مفهوم الوعد (الوعد الملزم) حيث يتعهد البنك بشراء / بيع مبلغ معين من العملات الأجنبية بسعر متفق عليه. قد تشمل فقط وعداً واحداً أو مجموعة من الوعود.
- (١٠) **منتجات أسعار متوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة / متغيرة ويحتاجون إلى حلول تحوط. تم تصميم المنتجات حول مفهوم الوعد (الوعد الملزم) للدخول في مرابحة حيث يعتمد الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. قد تشمل فقط وعداً واحداً أو مجموعة من الوعود.

٣. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٢٥٢,٤٧١	١,٧٦٦,٥٨٥	نقد في الصندوق
١١,٦٨٣,٧٠٠	١٢,٠٦٣,٥٧٣	وديعة نظامية
٣١,٨٤١,١٢٩	٩٣٧,٩٦١	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
٦٧٣,١١٥	١٥١,٢٨٥	أرصدة أخرى
٣٦,٤٤٩,٤١٥	١٤,٩٠٩,٤٠٤	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب على متوسط الأرصدة الشهرية في نهاية كل فترة. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٧). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي. الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي هي ذات درجة استثمارية.

٤. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٨٨٩,٦١٨	٤,٩٦١,٠٥٤	حسابات جارية
٣١٧,٨٤٢	١,٠٣٤,٣٣٣	إيداعات أسواق المال
(١,٩٦٣)	(٢,٢٠٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٠٥,٤٩٨	٥,٩٩٣,١٧٥	الإجمالي

(ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥,١٠٦,٦٣٩	٨٢١	-	-	-	٥,١٠٧,٤٦٠
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	٨٨٨,٧٣٨	(٨٢١)	-	-	-	٨٨٧,٩١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٩٩٥,٣٧٧	-	-	-	-	٥,٩٩٥,٣٧٧

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٩٨٨,١٩١	-	-	-	-	٤,٩٨٨,١٩١
محول إلى مرحلة ١	(٨٢١)	٨٢١	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	١١٩,٣٦٩	-	-	-	-	١١٩,٣٦٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,١٠٦,٦٣٩	٨٢١	-	-	-	٥,١٠٧,٤٦٠

(ج) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى، صافي:

الإجمالي	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٢١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٩٩٣,١٧٥	-	-	-	٥,٩٩٣,١٧٥	٢٠٢١ ديسمبر
٥,١٠٥,٤٩٨	-	-	٤٨٨	٥,١٠٥,٠١٠	٢٠٢٠ ديسمبر

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي ذات درجة استثمارية.

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٢١ ديسمبر				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
١,٩٦٢	-	٣٣٣	١,٦٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٤٠	-	(٣٣٣)	٥٧٣	صافي المحمل للسنة
٢,٢٠٢	-	-	٢,٢٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ديسمبر				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٤٢٥	-	-	٤٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٥٢٧	-	٣٣٣	١,٢٠٤	صافي المحمل للسنة
١,٩٦٢	-	٣٣٣	١,٦٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات، صافي كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢,٥٧٤,٢١٧	١٨,٦٦٥,٥٨٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
١,١٢٨,٩١٦	٢٤,٣٨٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
١,٢٢٧,٧٦٠	١,٢٨٢,٣٦٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٨٩٠,٠١٤	٤٤,٨٣٠,٣٦٥	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٤,٩٠٢,٦٩٨	الإجمالي

خلال العام، باعت المجموعة استثماراتها في الأسهم المحلية المدرجة بسبب التغيير في إستراتيجية المجموعة. حققت المجموعة ربحاً قدره ٤٩٥ مليون ريال سعودي من الاستبعاد الذي تم تحويله من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى أرباح مبقاة مباشرة في حقوق الملكية.

(ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

• مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٢,٥٧٤,٣١٧	-	-	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	٦,٠٩١,٣٦٦	-	-	-	٦,٠٩١,٣٦٦	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٦٦٥,٥٨٣	-	-	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣	

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢,٥٢١,٤٥٠	١٩١,١٣٤	-	-	١٢,٧١٢,٥٨٤	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	٥٢,٨٦٧	(١٩١,١٣٤)	-	-	(١٢٨,٢٦٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٥٧٤,٣١٧	-	-	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	

• مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤٥,٩٠٨,٠١٩	-	-	-	٤٥,٩٠٨,٠١٩	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	(١,٠٦٤,٥٦٥)	-	-	-	(١,٠٦٤,٥٦٥)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٤,٨٤٣,٤٥٤	-	-	-	٤٤,٨٤٣,٤٥٤	

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٥,٤١٠,٩٦٨	-	-	-	٤٥,٤١٠,٩٦٨	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	٤٩٧,٠٥١	-	-	-	٤٩٧,٠٥١	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٥,٩٠٨,٠١٩	-	-	-	٤٥,٩٠٨,٠١٩	

(ج) الاستثمارات، صافي حسب الأدوات المالية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
سندات بعمولة ثابتة	٤٩,١٤٦,٣٠٣	٤٣,٩١١,٨٣٣	١,٤٥٤,٩٧٠	١,٥١٥,١٦٥	٥٠,٦٠١,٢٧٣	٤٥,٤٢٦,٩٩٧
سندات بعمولة عائمة	١٣,١٤٧,٠٢٤	١٣,٤٧٨,٦٥٣	١٨١,٦٧٣	٤٢٧,٦٠٢	١٣,٣٢٨,٦٩٧	١٣,٩٠٦,٢٥٥
أسهم وأخرى	٩٦١,١٨٢	١,٤٨٤,١٣٦	١٣,٥٤٦	١٣,٦٣٩	٩٧٣,٧٢٨	١,٤٩٧,٧٥٥
الإجمالي	٦٣,٢٥٤,٥٠٩	٥٨,٨٧٤,٦١١	١,٦٤٩,١٨٩	١,٩٥٦,٣٩٦	٦٤,٩٠٣,٦٩٨	٦٠,٨٣١,٠٠٧

(د) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليلاً للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٨,٠٠٥	-	-	١٨,٠٠٥
صافي المحمل للسنة	(٤,٩١٦)	-	-	(٤,٩١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣,٠٨٩	-	-	١٣,٠٨٩

٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٧,٢٨٧	-	-	٧,٢٨٧
صافي المحمل للسنة	١٠,٦١٨	-	-	١٠,٦١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨,٠٠٥	-	-	١٨,٠٠٥

فيما يلي تحليلاً للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥
صافي المحمل للسنة	٧	-	-	٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٧٠٢	-	-	٧,٧٠٢

٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٥٦٣	١١٥	-	٢,٦٧٨
صافي المحمل للسنة	٤,١٣٣	(١١٥)	-	٤,٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٦٩٥	-	-	٧,٦٩٥

(هـ) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	٤٨,١٠٩,٨٣٩	٢,٤٩١,٤٢٤	٥٠,٦٠١,٢٧٣	٤٢,١٩٩,٢٦٦	٢,٢٢٧,٧٣١	٤٤,٤٢٦,٩٩٧
سندات بعمولة عائمة	٨,٢٤٠,٤٣٥	٥,٠٨٨,٢٦٣	١٣,٣٢٨,٦٩٧	٨,٩٩٤,٦٤٣	٤,٩١١,٦١٣	١٣,٩٠٦,٢٥٥
أسهم وصناديق استثمارية	٩٤٩,٢٤٦	٢٤,٢٨٣	٩٧٣,٧٢٨	١,٤٧٣,٢٨٩	٢٥,٤٦٦	١,٤٩٧,٧٥٥
استثمارات، صافي	٥٧,٢٩٩,٦٢٠	٧,٦٠٤,٠٧٨	٦٤,٩٠٣,٦٩٨	٥٢,٦٦٦,١٩٧	٧,١٦٤,٨١٠	٦٠,٨٣١,٠٠٧

(و) الاستثمارات، صافي تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		سندات دين:
٤٣,٣٣٠,٠٢٦	٥١,٠١٠,٣٧٧	صكوك
(١٧,٤٥٩)	(١٠,٧٢٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢,٣١٢,٥٦٧	٥٠,٩٩٩,٥٤٨	
٤٦١,٩٤١	٩١٩,٢٣٧	أسهم وصناديق استثمارية
٤٢,٧٧٤,٥٠٨	٥١,٩١٨,٨٨٥	الإجمالي

(ز) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار والتي تم تعريفها على النحو التالي:

- تتكون درجة الاستثمار من جودة ائتمانية قوية (AAA إلى BBB)

- تتكون الدرجة غير الاستثمارية من: جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (BB+ إلى C)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
٤٤,١٩٥,٣٧٤	١٧,١١١,٦٣٧	٤٣٤,٠٢٢	٦١,٧٤٠,٩٣٣
٦٣٥,٠٩١	١,٥٥٣,٩٥٦	-	٢,١٨٩,٠٤٧
-	٢٤,٢٨٢	٩٤٩,٣٤٦	٩٧٣,٧٢٨
٤٤,٨٣٠,٣٦٥	١٨,٦٨٩,٩٦٥	١,٣٨٣,٣٦٨	٦٤,٩٠٣,٦٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
٤٥,٤٦٠,٣٦٨	١٢,٣٧٥,٩٧٥	٣٥٩,٣٣٩	٥٨,١٩٥,٥٨٢
٤٠١,٧١٢	١,٣٠١,٧٩٣	-	١,٧٠٣,٥٠٤
٢٧,٩٣٤	٢٥,٤٦٦	٨٧٨,٥٢١	٩٣١,٩٢١
٤٥,٨٩٠,٠١٤	١٣,٧٠٣,٢٣٣	١,٢٣٧,٧٦٠	٦٠,٨٣١,٠٠٧

(ح) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف المقابل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٦,٣٩١,٥١٦	٦١,٠٤٣,٠٨٩	حكومية وشبه حكومية
١,٤٨٠,١١٩	١,٩٣٧,٨٥٠	شركات
٢,٩٤٥,٦١٦	١,٩١٩,١٥٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٧٥٦	١٣,٦٠٥	أخرى
٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٤,٩٠٣,٦٩٨	الإجمالي

(ط) الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك هي صكوك حكومية. الموجودات المرهونة كضمان مع مؤسسات مالية أخرى هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المطلوبات ذات الصلة	الموجودات	المطلوبات ذات الصلة	الموجودات	
٥٦٧,٩٠٦	٥٦٢,٦٣٤	٥٦٧,٩٠٦	٥٦٢,٦٠٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٧,٩٠٦	٥٦٢,٦٣٤	٥٦٧,٩٠٦	٥٦٢,٦٠٨	الإجمالي

٦. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

٢٠٢١				
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
٢,٠١٢,٨٤٧	٣٥,٣٠٨,٦٣١	١٠١,٤٠١,٣٧٠	١٣٨,٧٢٢,٨٤٨	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٣٣,٤٩٦	١,٩٣٩,٥٩٠	٢٤,٧٨٦,٥٢٣	٢٦,٨٤٩,٦٠٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
٤٣,٨٠٥	١,٠٣٣,٤١١	٣,٨٤٦,٢٨٣	٤,٩١٣,٤٩٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
٩٠	١٦٧,٧٣٤	٣,٦٠٤,٩٣٧	٣,٧٧٢,٧٦١	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
٢,١٨٠,٢٢٨	٢٨,٤٢٩,٣٦٦	١٣٣,٦٢٩,١١٣	١٧٤,٢٥٨,٧١٧	إجمالي القروض والسلف
(١٦٣,٨١٩)	(٧٤٥,١١٧)	(٥,٧٩٣,٣٠٣)	(٦,٧٠٢,٢٣٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٢,٠١٦,٤١٩	٢٧,٦٩٤,٢٤٩	١٢٧,٨٤٥,٨١٠	١٦٧,٥٥٦,٤٧٨	القروض والسلف، صافي

٢٠٢٠				
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
١,٩٤١,٤١٩	٣٣,٢٠٩,٩٧٠	٨٩,٨٠٥,٥٩٩	١٢٤,٩٥٦,٩٨٨	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٦٣,١٧١	٨٨٢,٨٠٣	٢٤,٦٣٤,٥٠٥	٢٥,٥٨٠,٤٧٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
٦٦,٢٤٤	١,٤٦٤,٩٢٣	٤,٤٧٢,٣٠١	٦,٠٠٣,٤٦٧	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
١٣٥	١٧٢,٧٣٤	٣,٧٠٤,٧٤٦	٣,٨٧٧,٦٠٥	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
٢,٠٧٠,٩٦٩	٢٥,٧٣٠,٤١٩	١٢٢,٦١٧,١٥١	١٦٠,٤١٨,٥٣٩	إجمالي القروض والسلف
(٢٣٤,٧٠٤)	(١,٣٥٨,٧٦٥)	(٥,٥٨١,٩٩٣)	(٧,١٧٥,٤٦١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
١,٨٣٦,٢٦٥	٢٤,٣٧١,٦٥٤	١١٧,٠٣٥,١٥٩	١٥٢,٢٤٢,٠٧٨	القروض والسلف، صافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها ٤,٢١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٣٧٧ مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة ١٢ شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترقيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة ١٢ شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة ٢): شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة ٣): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثرة أو منخفضة القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، و
- مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان على مدى العمر المتكبدة خلال وقت شرائها أو استحداثها. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال توقع المزيد من الخسائر الائتمانية. تشتمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

(ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية:

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

• بطاقات الائتمان

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٩٤١,٤١٩	٦٣,١٧١	٦٦,٢٤٤	١٢٥	٢,٠٧٠,٩٦٩
محول إلى مرحلة ١	١٠,١٠١	(٤,٩٦٢)	(٥,١٣٩)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٩١,٨٨١)	٩٦,٥٦٦	(٤,٦٨٥)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢٢,١١١)	(٣,٩٦٥)	٢٦,٠٧٦	-	-
صافي المحمل للسنة	١٧٥,٣١٩	(٣٧,٣١٤)	٥٧,١٥٦	(٤٥)	٢٠٥,١١٦
مبالغ مشطوبة	-	-	(٩٥,٨٤٧)	-	(٩٥,٨٤٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠١٢,٨٤٧	١٢٣,٤٩٦	٤٢,٨٠٥	٩٠	٢,١٨٠,٢٣٨

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٣٣٦,٤٣٦	٧٤,٢٠٠	٦٧,٣٦٧	١,١١٣	٢,٤٦٩,٠٠٦
محول إلى مرحلة ١	٨,٩٢٧	(٨,٩٢٧)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٤٠,٠٥٠)	٤٠,٠٥٠	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٣٦,٨٢٣)	(٦,٥٠٦)	٤٢,٣٢٩	-	-
صافي المحمل للسنة	(٣١٧,٠٦١)	(٣٥,٦٤٦)	٧٨,٩٢١	(٩٧٨)	(٣٧٤,٧٦٤)
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٢٣,٢٧٣)	-	(١٢٣,٢٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٤١,٤١٩	٦٣,١٧١	٦٦,٢٤٤	١٢٥	٢,٠٧٠,٩٦٩

• قروض الأفراد الأخرى

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣,٢٠٩,٩٧٠	٨٨٢,٨٠٣	١,٤٦٤,٩٢٣	١٧٢,٧٢٤	٢٥,٧٣٠,٤١٩
محول إلى مرحلة ١	٢٠٤,٩١٩	(٢٠٣,٠٣٧)	(٢,٨٨٢)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٥٨٣,٧١٧)	٦٣١,٥٢٦	(٤٧,٨٠٩)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٧٤,٥٦٦)	(٤٥,٨٩٥)	١٣٠,٤٦١	-	-
صافي المحمل للسنة	٢,٥٥٢,٠٢٥	٦٧٣,١٩٣	(١٢٠,٥٠٤)	(٤,٩٩٠)	٢,٠٨٩,٧٢٤
مبالغ مشطوبة	-	-	(٣٨٠,٧٧٧)	-	(٣٨٠,٧٧٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥,٢٠٨,٦٢١	١,٩٢٩,٥٩٠	١,٠٣٣,٤١١	١٦٧,٧٣٤	٢٨,٤٣٩,٣٦٦

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٢,٧٥٥,٨١٩	١,٤٦١,٥١٩	٨٦٢,١٣١	٣٧٠,١٣١	٣٦,٤٤٩,٦٠٠
محول إلى مرحلة ١	٩٥,٣٩٠	(٨٨,٣٢٠)	(٧,٠٧٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١٨٢,٥٢٥)	٢١٧,٥٧٦	(٢٥,٠٥١)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(١٤٢,٩٥٠)	(٥٧,٤٧٣)	٢٠٠,٤٢٣	-	-
صافي المحمل للسنة	(٣١٥,٧٦٤)	(٦٥٠,٤٩٩)	٧٣٥,٨٤٢	(١٩٧,٤٠٧)	(٤٢٧,٨٢٨)
مبالغ مشطوبة	-	-	(٢٩١,٣٥٣)	-	(٢٩١,٣٥٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٢,٢٠٩,٩٧٠	٨٨٢,٨٠٣	١,٤٦٤,٩٢٢	١٧٢,٧٢٤	٣٥,٧٣٠,٤١٩

• قروض الشركات والمؤسسات

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٨٩,٨٠٥,٥٩٩	٢٤,٦٣٤,٥٠٥	٤,٤٧٢,٢٠١	٢,٧٠٤,٧٤٦	١٢٢,٦١٧,١٥١
محول إلى مرحلة ١	٥٧٠,٤٦٧	(٥٧٠,٤٦٧)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٥٦١,٢٨٦)	٥٨٧,٣٦٦	(٢٥,٩٨٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٥٧)	(١٠,٥٩٨)	١٠,٦٥٥	-	-
صافي المحمل للسنة	١١,٥٨٦,٧٤٧	١٤٥,٧١٧	٣٢٨,٢٩١	(٩٩,٨٠٩)	١١,٩٦٠,٩٤٦
مبالغ مشطوبة	-	-	(٩٣٨,٩٨٤)	-	(٩٣٨,٩٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠١,٤٠١,٣٧٠	٢٤,٧٨٦,٥٢٢	٢,٨٤٦,٢٨٢	٢,٦٠٤,٩٣٧	١٢٢,٦٣٩,١١٢

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٥,٧٤٦,٥٦٦	١٥,٢٥٤,٢٧٨	٤,١٩٩,٩٧٣	٢,٨٥٨,٥٦٣	١١٩,١٥٩,٤٨٠
محول إلى مرحلة ١	٨٤,٠٧٥	(٨٤,٠٦٥)	(١٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٨٩٢,٩٧٠)	٨٩٢,٩٧٠	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢٥٥)	(٢٥١,٦٩٠)	٣٥١,٩٤٥	-	-
صافي المحمل للسنة	(٥,١٣١,٨١٧)	٨,٨٢٢,٩١٢	٣٧١,٩٢٤	(١٥٣,٨١٧)	٣,٩٠٩,٢٠٢
مبالغ مشطوبة	-	-	(٤٥١,٥٣١)	-	(٤٥١,٥٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٩,٨٠٥,٥٩٩	٢٤,٦٣٤,٥٠٥	٤,٤٧٢,٢٠١	٢,٧٠٤,٧٤٦	١٢٢,٦١٧,١٥١

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف.

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٨٤٣,٢٩٩	٢,٤٥٠,٩٧٨	٢,٨٢٨,٣٦٦	٥٢,٨١٨	٧,١٧٥,٤٦١
محول إلى مرحلة ١	٣١,١٥٤	(٢٦,٠١٢)	(٥,١٤٣)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١٥,٨١٢)	٥٧,٢٥٠	(٤١,٥٣٧)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢,٢٨٤)	(١٩,٠٣٦)	٢١,٣١٠	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(٣٤٥,٣٣٤)	١,٠١٩,٣٦١	(١٢٤,٨٦١)	٥٥,١٩٤	٦٠٤,٢٦٠
مبالغ مشطوبة	-	-	(١,٠٧٧,٤٨٣)	-	(١,٠٧٧,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥١١,٠٢٢	٢,٤٨٢,٥٥١	٢,٦٠٠,٦٥٤	١٠٨,٠١٢	٦,٧٠٢,٢٢٩

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٤٤,٢٩٧	٢,١٥٦,١٠٣	٢,١٤٢,٠٩٨	٦٠,٥٠٢	٦,٠٠٣,٠٠٠
محول إلى مرحلة ١	٢٨,٢٢٢	(٣١,٩٢٨)	(٦,٢٩٤)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٧,٨٥٦)	٢٨,٥٥٢	(٢٠,٦٩٦)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٥,٤٠٠)	(٢٥,٢٩٣)	٤٠,٦٩٣	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	١٧٣,٩٢٦	٣٣٢,٥٥٤	١,١٢٤,١٩٤	(٧,٦٨٤)	١,٦٢٣,٩٩٠
مبالغ مشطوبة	-	-	(٤٥١,٥٢٩)	-	(٤٥١,٥٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٤٣,٢٩٩	٢,٤٥٠,٩٧٨	٢,٨٢٨,٣٦٦	٥٢,٨١٨	٧,١٧٥,٤٦١

• بطاقات الائتمان

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٠,٨٤٠	٣٩,٠٦٥	٤٤,٧٩٩	-	٢٣٤,٧٠٤
محول إلى مرحلة ١	٥,٤٦٧	(٢,٠٣٦)	(٣,٤٤١)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٦,٧٢٣)	٩,٨١٧	(٣,٠٩٤)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(١,٤٠٢)	(١,٥٣٠)	٢,٩٣٢	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(٦٠,٦٣٧)	(٣,١٤١)	(٧,١١٧)	-	(٧٠,٨٨٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٧,٥٥٥	٤٢,١٨٥	٣٤,٠٧٩	-	١٦٣,٨١٩

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٥,٥٠١	٥٢,١٠٧	٤٧,٢١٩	-	٢٧٥,٩٢٧
محول إلى مرحلة ١	٦,٤٨٦	(٤,٠٦٢)	(٢,٤٢٤)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢,٢٨٠)	٥,١١٨	(١,٨٢٨)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢,٥٧٤)	(٣,٢٩٠)	٦,٨٦٤	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(٢٤,٢٩٣)	(١١,٨٠٨)	(٥,١٢٣)	-	(٤١,٢٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠,٨٤٠	٣٩,٠٦٥	٤٤,٧٩٩	-	٢٢٤,٧٠٤

• قروض الأفراد الأخرى

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٦٩,٠٨٢	١٦٤,١٠٠	٧٧٢,٧٦٥	٥٢,٨١٨	١,٢٥٨,٧٦٥
محول إلى مرحلة ١	٢٣,٢٢٤	(٢١,٦٢٣)	(١,٧٠١)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٥,٣٧٣)	٣٠,٨٠٥	(٢٥,٤٣٢)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٨٨٢)	(١٧,٠٠١)	١٧,٨٨٣	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(١٧٨,٤٧١)	٢٥,٠٨٢	(٣٣٨,٩٩١)	١٧,٢٣٠	(٤٧٥,١٥٠)
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٢٨,٤٩٨)	-	(١٢٨,٤٩٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٧,٦٨٠	١٨١,٣٦٣	٢٨٦,٠٣٦	٧٠,٠٤٨	٧٤٥,١١٧

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣٨,٨٩٠	٢١٤,٢٨٦	٥٧٦,١٦٩	٦٠,٥٠٢	١,١٨٩,٨٤٧
محول إلى مرحلة ١	٢٣,٢٣٨	(١٩,٣٦٨)	(٢,٩٧٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢,٠٤٥)	٢٠,٩٠٣	(١٨,٨٥٨)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(١,٨١٧)	(١٧,٤٤٩)	١٩,٢٦٦	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	١٠,٧١٦	(٣٤,٢٧٢)	٢٠٠,١٥٨	(٧,٦٨٤)	١٦٨,٩١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٦٩,٠٨٢	١٦٤,١٠٠	٧٧٢,٧٦٥	٥٢,٨١٨	١,٢٥٨,٧٦٥

• قروض الشركات والمؤسسات

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٢٣,٣٧٧	٢,٢٤٧,٨١٣	٣,٠١٠,٨٠٢	-	٥,٥٨١,٩٩٢
محول إلى مرحلة ١	٢,٣٦٣	(٢,٣٦٣)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٣,٧١٧)	١٦,٧٢٨	(١٣,٠١١)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	(٤٩٥)	٤٩٥	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(١٠٦,٢٣٦)	٩٩٧,٣٢٠	٣٣١,٢٤٧	٣٧,٩٦٤	١,١٥٠,٢٩٥
مبالغ مشطوبة	-	-	(٩٣٨,٩٨٤)	-	(٩٣٨,٩٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٥,٧٨٧	٢,٢٥٩,٠٠٣	٢,٢٨٠,٥٤٩	٣٧,٩٦٤	٥,٧٩٣,٢٠٣

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٩,٩٠٦	١,٨٨٨,٧١٠	٢,٥١٨,٦١٠	-	٤,٥٣٧,٢٣٦
محول إلى مرحلة ١	٨,٥٠٨	(٨,٥٠٨)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢,٥٣١)	٢,٥٣١	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٩)	(١٤,٥٥٤)	١٤,٥٦٣	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	١٨٧,٥٠٣	٣٧٩,٦٣٤	٩٣٩,١٥٨	-	١,٤٩٦,٢٩٥
مبالغ مشطوبة	-	-	(٤٥١,٥٢٩)	-	(٤٥١,٥٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢٣,٢٧٧	٢,٢٤٧,٨١٣	٢,٠١٠,٨٠٢	-	٥,٥٨١,٩٩٢

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢١	العامة	غير العامة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	٨٠٦,١٥٢	-	-	(١٢١)	٨٠٦,٠٣١
تمويل	٩,٦٦٦,٩٠٣	-	-	(٢٧,٠٨٨)	٩,٦٣٩,٨١٥
زراعة وأسماك	٦٤٢,٢٩٢	-	٢٤١	(٦,١٦٦)	٦٣٦,٣٦٧
تصنيع	٢٤,٠٨١,٩٢١	٥٥٨,٩٢٠	٦١٦,٥٧٩	(١,٦١٠,٨٧٨)	٢٣,٦٤٦,٥٤٢
مناجم وتعدين	٣,٦٩٠,٧٢١	-	٣,٤٤٥	(٦,٩٠٠)	٣,٦٨٧,٢٦٦
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١٢,٧٤١,٩٤٢	-	٣٩٠,٦٦٣	(٨٦,١٢٦)	١٣,٠٤٦,٤٧٩
بناء وإنشاءات	٩,٥٦٥,٢٠٩	١,١٩٧,٥٠٧	٩٥٤,٥٩٠	(١,٤٩٢,٨٧٢)	١٠,٢٢٤,٤٢٤
تجارة	٣٧,٩٥٨,٩٥٩	١,٥٩٥,٣٦١	١,٣٤٦,٦٦٦	(٢,٠٩١,١٨٦)	٣٨,٨٠٩,٧٠٠
نقل واتصالات	١٤,٠١٥,٢٨٦	٥,٩٧٠	٤,٣٨٨	(٢٥,٦٧١)	١٣,٩٨٩,٩٧٣
خدمات	٩,٦٣٩,٥٨٠	٣٣٠,٥٣٣	١١٩,٦٧٥	(٤٠٤,٩١٠)	٩,٥٧٤,٨٦٨
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٩,٨٦٥,٦٥٤	٥٨٦,١٢٦	١٦٧,٨٢٤	(٩٠٨,٩٣٦)	٣٩,٧١٠,٦٦٨
أخرى	٣,٦١٠,٩٥٥	٣٦,٠٧٥	١٦٨,٦٩٠	(٣١,٣٨٥)	٣,٧٨٤,٣٣٥
الإجمالي	١٦٦,٢٧٥,٥٧٤	٤,٢١٠,٢٨٢	٢,٧٧٢,٧٦١	(٦,٧٠٢,٢٣٩)	١٦٧,٥٥٦,٤٧٨

٢٠٢٠	العامة	غير العامة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	٢,٥١٣,٣٤٨	-	-	(٢,٥٤٩)	٣,٥١٠,٧٩٩
تمويل	٦,٤٥٨,٧٣٧	-	-	(١٣٧,٢٥٩)	٦,٣٣١,٤٦٨
زراعة وأسماك	٧٧٣,٧٩٢	-	٢٤١	(٣,٢٨٣)	٧٧٠,٧٥٠
تصنيع	٣٠,٠٥٧,٢٣٠	٥٨٥,٦٤٩	٧٤٤,٧٧٩	(١,٥٩٠,٥٦٨)	١٩,٧٩٧,٠٩٠
مناجم وتعدين	٣,٤٩٣,٢١٦	-	٥,٥٤٥	(١١,٦١٨)	٣,٤٨٦,١٤٣
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	١١,٤٠٨,٧٠٦	١٣٨,٣٣٥	٤٣٧,٧٩٨	(٢٠٩,٤٦٠)	١١,٧٧٥,٣٧٩
بناء وإنشاءات	١٠,٢٨٩,٥٥٢	١,٤٧٤,٢٠٩	٩٢٣,٠٨٣	(١,٣٧٤,٠٩٠)	١١,٤١١,٧٥٤
تجارة	٣٦,٦٥١,٧٣٣	١,٧٩٥,٧٤٦	١,٣٠٢,٦٠٨	(١,٩١٥,٩٩٩)	٣٧,٨٣٤,٠٨٨
نقل واتصالات	١٣,٠٧٧,٨٧٤	٢٤,٩١٢	٤,٩٥٥	(٧٠,٣٠١)	١٣,٠٣٧,٤٤٠
خدمات	٧,٧٩١,٥٩٥	٢١١,٦٢٨	١١٧,٣١١	(٣٣٦,٤٥٨)	٧,٧٨٤,٠٧٦
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٦,٥١٢,٢٣٦	١,١١٦,٢٩٣	١٧٢,٨٥٩	(١,٥٩٣,٤٦٩)	٣٦,٢٠٧,٩١٩
أخرى	٢,١٣٦,٥٧٢	٣٠,٥٨١	١٦٩,٤٢٦	(٤٠,٤٠٧)	٢,٢٩٦,١٧٢
الإجمالي	١٥١,١٦٣,٥٨١	٥,٣٧٧,٣٥٣	٢,٨٧٧,٦٠٥	(٧,١٧٥,٤٦١)	١٥٣,٢٤٣,٠٧٨

٥) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	٢٥,٠٧٦,٩٠٩	-	-	-	٢٥,٠٧٦,٩٠٩
جيدة	٦٠,٤٢٨,٦٧٧	٢,٧١١,٠٢٢	٢٢	-	٦٣,١٤٩,٧٢١
مقبولة	١٥,٨٨٥,٧٨٤	١٣,٢٨٧,١٠٦	٢٨,٠٢٥	-	٢٩,٢٠٠,٩٢٥
غير مصنفة	٣٧,٣٢١,٤٧٨	٢,٠٦٣,٠٨٦	٤٨١,٠٩٠	-	٣٩,٨٦٥,٦٥٤
تحت الملاحظة	-	٨,٧٨٨,٢٩٥	١٩٣,٩٧٠	-	٨,٩٨٢,٢٦٥
غير عاملة	-	-	٤,٢١٠,٣٨٢	٣,٧٧٢,٧٦١	٧,٩٨٣,١٤٣
الإجمالي	١٢٨,٧٢٢,٨٤٨	٣٦,٨٤٩,٦٠٩	٤,٩١٢,٤٩٩	٢,٧٧٢,٧٦١	١٧٤,٢٥٨,٧١٧

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	٢٣,٤١٥,١٧١	-	-	-	٢٣,٤١٥,١٧١
جيدة	٥٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٥٥٠,٤٠٨	١٥,٠١٢	-	٥٣,٦٥٩,٩٩٠
مقبولة	١٤,٣٦٣,١٧٦	١٧,٣٣٦,٩٤٤	١,٠٣٧	-	٣١,٥٩١,١٤٧
غير مصنفة	٢٥,١٥١,٢٨٩	٩٤٥,٩٧٤	٤١٤,٨٧٣	-	٢٦,٥١٢,٢٣٦
تحت الملاحظة	٣٢,٦٨٢	٥,٧٥٧,١٥٣	١٩٥,٢٠٢	-	٥,٩٨٥,٠٣٧
غير عاملة	-	-	٥,٣٧٧,٢٥٣	٣,٨٧٧,٦٠٥	٩,٢٥٤,٩٥٨
الإجمالي	١٢٤,٩٥٦,٩٨٨	٢٥,٥٨٠,٤٧٩	٦,٠٠٢,٤٦٧	٢,٨٧٧,٦٠٥	١٦٠,٤١٨,٥٣٩

قوية: تشير إلى أن الموقف المالي، والرسكلة والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.

جيدة: لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

مقبولة: تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

غير مصنفة: تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.

تحت الملاحظة: الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.

غير عاملة: العميل مصنف كمتعثر أو مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض.

و) القروض المتوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف، صافي المنتجات المتوافقة مع الشريعة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩١,١٧٤,٧٣٦	١١٣,٠١٣,٩١٥	تورق
٥,٥٦٥,٠٣٠	٧,٦٨٤,٦٤٥	مرابحة
١٩,٩١٥,٠٠٨	١١,٤١٢,٢٣٨	إجارة / أخرى
١١٦,٦٥٤,٧٥٤	١٣٢,١١٠,٨٩٨	الإجمالي

ز) الضمانات

تحتفظ المجموعة، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يحتفظ بالضمانات مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كضمان بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف ١,٢٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧٢٨ مليون ريال سعودي).

٧. الاستثمار في الشركات الزميلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		اتش اس بي سي العربية السعودية
٥٨٥,٩٨٧	٥٤٢,٩٥٥	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٨٧٠	١٣٩,٥٧٢	الحصة في الأرباح
(١٣٢,٩٠٢)	(٩٩,١٦٨)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٤٢,٩٥٥	٥٨٢,٣٥٩	الرصيد في نهاية السنة
		الشركة الوطنية للتأمين
٧٤,٣١١	٧٦,٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٦٦	(٨,١٤٣)	الحصة في الأرباح
-	(٦٨,١٣٤)	إعادة تصنيف إلى موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع
٧٦,٣٧٧	-	الرصيد في نهاية الفترة السنة
٦١٩,٣٣٢	٥٨٢,٣٥٩	الإجمالي
-	٦٨,١٣٤	موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع
-	٧٩,٨٩٤	متحصلات من بيع الموجودات غير المتداولة خلال السنة
-	١١,٧٦٠	مكاسب من بيع الموجودات غير المتداولة
-	-	رصيد الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ (أ) - موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع

في ١٤ يوليو ٢٠٢١، أعلن ساب عن توجهه الاستراتيجي فيما يتعلق بملكيته في الشركة الوطنية للتأمين والتي تضمنت خططاً للتخارج من حصته البالغة ٢٠٪ في الشركة. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من البيع في غضون ١٢ شهراً. وبالتالي تم إعادة تصنيف الأصول المرتبطة على أنها "موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع" وتم استبعادها خلال الربع الرابع من العام الحالي.

٨. الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي

٢٠٢٠ الإجمالي	٢٠٢١ الإجمالي	تجسيات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الأراضي والمباني	
٤,٣٠٢,٣٨٧	٤,٣٦٢,٨٣٥	١,٨٤٢,٢٤٠	٨٥٦,٢٨٠	١,٦٦٤,٣١٥	التكلفة؛ كما في ١ يناير
١٩٢,٩٨١	(٨٦,١٧٠)	(١٤٣,٨٨١)	٤٨,٥٠٩	٩,٣٠٢	إضافات / إعادة القياس
(١٣٢,٥٣٣)	(١٦٨,٤٤٦)	(٧٨,٨٧٤)	(٨٧,٩٤٨)	(١,٦٣٤)	استيعادات
٤,٣٦٢,٨٣٥	٤,١٠٨,٢١٩	١,٦١٩,٤٨٥	٨١٦,٨٤١	١,٦٧١,٨٩٣	كما في ٣١ ديسمبر
١,٦٤٢,١٥٣	١,٩٤١,٦٥٠	٨٢٩,٣٦٧	٦٨٩,٨٢٣	٤٢٢,٥٦٠	الاستهلاك المتراكم؛ كما في ١ يناير
٣٤٣,٩٣٤	٢٨٠,٦٣٥	١٨٠,٦٣٠	٨١,٤٧٣	١٨,٥٣٢	المحمل للسنة
(٤٥,٤٣٧)	(١٣٦,٤٧٣)	(٧٦,٠١٤)	(٦٠,١٤٠)	(٣١٩)	استيعادات
١,٩٤١,٦٥٠	٢,٠٨٥,٨١٢	٩٣٣,٨٨٣	٧١١,١٥٦	٤٤٠,٧٧٣	كما في ٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
	٢,٠٢٢,٤٠٧	٦٨٥,٦٠٣	١٠٥,٦٨٥	١,٢٣١,١٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٤٢١,١٨٥		١,٠١٢,٩٧٣	١٦٦,٤٥٧	١,٢٤١,٧٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٤٨,٢٤٢	١,٢٣٣,٧٦٠				الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٣,١٦٩,٤٢٧	٣,٢٤٦,١٦٧				الإجمالي

فيما يلي بيان حركة أصول حق الاستخدام:

٢٠٢١	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
			أصول حق الاستخدام
	١,١٥٥,١٠٢	(٢٥٧,٤٦٩)	الرصيد في بداية السنة
	(١٥٥,١٦٤)	-	إضافات / (إعادة القياس)
	(٧٧,٨٤٦)	٧٥,٦٤٧	استيعادات
	-	(١٣٣,٠١٠)	استهلاك
٩٣٣,٠٩٣	(٣١٤,٨٣٣)	٦٠٧,٣٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
أصول حق الاستخدام			
الرصيد في بداية السنة	١,٢١٧,٣٠٠	(١١٨,٤٩٣)	١,٠٩٨,٨٠٧
إضافات / (إعادة القياس)	(٣٧,٧٦٧)	-	(٣٧,٧٦٧)
استيعادات	(٢٤,٤٣١)	١٨,٠٤٢	(١٦,٣٨٩)
استهلاك	-	(١٥٧,٠١٨)	(١٥٧,٠١٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١٥٥,١٠٢	(٢٥٧,٤٦٩)	٨٩٧,٦٣٣

٩. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مبالغ ناتجة عن الاستحواذ على البنك الأول:		
٨,٧٧٨,٠٩١	٨,٧٧٨,٠٩١	شهرة
١,٧٨٧,٤٨٤	١,٦٣١,٤٠٧	موجودات غير ملموسة أخرى
١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦	شهرة ناتجة عن الاستحواذ على ساب للتكافل
٤٠٣,١٥٥	٣١٧,٥٠٧	برامج الحاسب الآلي
١٠,٩٨٢,٥٣٦	١٠,٧٤٠,٨١١	الإجمالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	العلامة التجارية	الودائع الأساسية	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	التكلفة
١٨,٧٥١,٣٠٠	١٩,٠٢٢,٣٩٦	٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٤٠٠	٧١,٣٠٠	٧٩١,١٢٣	١٦,٢٠٩,٦٧٣	كما في ١ يناير
٣١٥,٣٦٥	١٧٤,٣٦١	-	-	-	١٧٤,٣٦١	-	إضافات
(٤٤,٣٦٩)	(١٨٧,٠٤٤)	-	-	-	(١٨٧,٠٤٤)	-	استيعادات / شطب
١٩,٠٢٢,٣٩٦	١٩,٠٠٩,٦١٣	٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٤٠٠	٧١,٣٠٠	٧٧٨,٢٤٠	١٦,٢٠٩,٦٧٣	كما في ٣١ ديسمبر
خسائر / الإطفاء المتراكمة:							
٢٨٩,٢٣٥	٨,٠٣٩,٨٦٠	٢٢,٥٠٠	٢٠٠,٩٣٦	١٠,٦٨٠	٢٨٧,٩٦٨	٧,٤١٧,٧٧٦	كما في ١ يناير
٣٣٣,٧٣٤	٣٤١,٧٦٩	١٥,٠٠٠	١٢٣,٩٥٧	٧,١٢٠	١٨٥,٦٩٢	-	المحمل للسنة
٧,٤١٧,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	خسائر انخفاض القيمة
(٨٧٥)	(١١٢,٨٢٧)	-	-	-	(١١٢,٨٢٧)	-	استيعادات / شطب
٨,٠٣٩,٨٦٠	٨,٣٦٨,٨٠٢	٣٧,٥٠٠	٣٢٤,٨٩٣	١٧,٨٠٠	٤٦٠,٨٣٣	٧,٤١٧,٧٧٦	كما في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية							
-	١٠,٧٤٠,٨١١	٣٧,٥٠٠	١,٥٤٠,٥٠٧	٥٣,٤٠٠	٣١٧,٥٠٧	٨,٧٩١,٨٩٧	كما في ٣١ ديسمبر
١٠,٩٨٢,٥٣٦	-	٥٢,٥٠٠	١,٦٦٤,٤٦٤	٦٠,٥٢٠	٤٠٣,١٥٥	٨,٧٩١,٨٩٧	كما في ٣١ ديسمبر

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم تخصيص الشهرة المستحقة عليها من خلال عملية تجميع الأعمال سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. يتم، في كل فترة مالية، إجراء تقييم لمؤشرات الانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مؤشرات على ذلك، يتعين إجراء اختبار الانخفاض في القيمة. يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية.

تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

- مصرفية الأفراد
- مصرفية الشركات والمؤسسات
- الخزينة
- أخرى

الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستعمال

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية بناءً على حساب القيمة قيد الاستعمال. تستخدم طريقة القيمة قيد الاستعمال، التدفقات النقدية المتوقعة الدائمة على مدى فترة التوقعات البالغة خمس سنوات وبعد ذلك تم استخدام معدل النمو النهائي على المدى طويل الأجل.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- التوقعات الاقتصادية، لا سيما الناتج المحلي الإجمالي الاسمي المتوقع
- معدلات الخصم
- معدلات النمو طويل الأجل
- أسعار الفائدة المرجعية وهوامش صافي دخل العملات الخاصة
- التكاليف المستقبلية للمخاطر من خسائر الائتمان المتوقعة
- معدلات التضخم المحلية، و
- نسبة رأس المال المستهدف والاحتفاظ بالأرباح

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة قيد الاستعمال:

- معدل خصم ٩,٤٢٪، والمشتق باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- معدل نمو الموجودات طويلة الأجل قدره ٤,٠٪، والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد عام ٢٠٢٦.
- معدل نمو الأرباح طويل الأجل قدره ٥,٥٪، والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية والمعدل بالتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع على مدى الزمن والمطبق على فترة التوقعات لما بعد عام ٢٠٢٦.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة،
- معدلات الخصم،
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات،
- الناتج المحلي الإجمالي الحالي، و
- معدلات التضخم المحلية.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الميزانية. ويتم تغييرها على مدى فترة الميزانية لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب في كل عمل تجاري. تستخدم الإدارة هذا المعيار لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية.

معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أشار اختبار انخفاض قيمة الشهرة إلى أنه لا يوجد انخفاض لازم لأي من الوحدات المدرة للنقدية. وتم تخصيص الشهرة المخصصة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

الشهرة المخصصة	الوحدات المدرة للنقدية
٢٠٢١	
٤,٦٤٩,٥٧٢	مصرفية الأفراد
٧٧١,٧٧٢	مصرفية الشركات والمؤسسات
٢,٢٥٦,٧٤٧	الخزينة
١٢,٨٠٦	أخرى

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن الزيادة بواقع ١% في معدل الخصم أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة من شأنها أن تقلل من القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية كما هو مبين في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع ١% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع ١% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
مصرفية الأفراد	(٦,٦٨٥)	(٥,٩٣٦)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(٩,٩٤٤)	(٨,٧٩٦)
الخزينة	(٤,٦٣٨)	(٤,٠٨٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع ١% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع ١% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
مصرفية الأفراد	(٣,٦٥٥)	(٣,٠٨٩)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(٦,٦٢٥)	(٥,٥٧٢)
الخزينة	(٣,١٣٨)	(٢,٦٣٥)

١٠. الموجودات الأخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ذمم مدينة	١,٥٧٠,٢٢٣	١,٤٢٣,٤٩٢
ضريبة مدفوعة مقدماً	٦٤,٠٣١	١٣٩,٩١٨
أخرى	١,٧١٨,٨٢٣	٢,٥١٧,٧٦٢
الإجمالي	٣,٣٥٣,٠٨٦	٤,٠٩٠,١٧٢

١١. المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب الخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

ج) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

د) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العملات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٣ استخدام الفرق بين سعر الشراء - البيع والذي يمثل القيمة العادلة.

ينتج عن طريق التقييم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء - البيع تكلفة الشراء - البيع التي يتم تكيدها في حالة إقفال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظة باستخدام أدوات التغطية المتاحة أو باستبعادها أو بالتخلص منها.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الطرف الآخر وأن ساب لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر ساب وأن ساب لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل طرف آخر تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر ساب - على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر. وعلى العكس، يقوم ساب باحتساب طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر ساب - في حالة عدم تعثر الطرف الآخر - على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه ساب وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح ٣٠ - إدارة المخاطر المالية، والإيضاح ٣١ - مخاطر السوق، والإيضاح ٣٢ - مخاطر السيولة). يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وباستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المناجحة. تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائ. وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

اختبار فعالية تغطية المخاطر

كي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإن ساب يطلب - عند بدء تغطية المخاطر وطوال فترتها - بأنه يجب التوقع بأن تكون كل تغطية مخاطر ذات فعالية عالية مستقبلاً وبأثر رجعي، وبصورة مستمرة.

توضح مستندات كل تغطية مخاطر كيفية تقييم فعالية التغطية وأن الطريقة المتبعة من قبل كل منشأة لتقييم فعالية التغطية تعتمد على استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بها. وفيما يتعلق بالفعالية المستقبلية، يجب التوقع بأن تكون أداه التغطية ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي خصصت إليها التغطية. كانت فعالية التغطية ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

مصادر عدم الفعالية:

المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث تقوم المجموعة بتغطية مخاطر من تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة على أساس الخبرة السابقة،
- الفرق في الخصم بين بند بتغطية مخاطر وأداة تغطية مخاطر، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الفائدة المضمونة نقدًا باستخدام منحنيات خصم المقايضات اليومي المفهرسة، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت،
- مشتقات تغطية مخاطر بقيمة عادلة غير صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تغطية مخاطر،
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست تغطية مخاطر، و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ويكون لها تأثير مختلف على البند المحوط (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك الرهون العقارية).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لتغطية المخاطر في أسعار العملات الخاصة.

يوضح الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المغطاة فيها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

٢٠٢١	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	٤٥,٣١٧	٨٠,٠٢٢	-	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	٤٥,٣١٧	٨٠,٠٢٢	-	-
٢٠٢٠				
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	٣١,٢٨٦	٤٧,٢٠٨	١,٦٣٥	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(١,٦٨٧)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	٢٩,٥٩٩	٤٧,٢٠٨	١,٦٣٥	-

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقع نشوئها على البنود المغطاة مخاطرها في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المغطاة مخاطرها. تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية لها كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية / السالبة للمشتقات.

٢٠٢١	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٥٦٩,٩١٣	(٥٤٧,٨٤٧)	٢٩,٣٣١,١٨٢	١,٨٦١,٨٩٥	٧,٧٧٦,١٧٩	١٥,١١٩,١١٨	١٤,٥٧٣,٩٩٠
خيارات أسعار العملات الخاصة	٤٢٤,٦٠٧	(٤٤٦,٥٤٦)	١٣,٣١١,٧٩٠	١,٤٩٥,٥٤٩	٥,٧٣٨,٤٦٨	١,٥٧٧,٧٧٣	٤,٥٠٠,٠٠٠
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٤٠,٢٩٦	(٢٤,٥٨٥)	٣,٥٣٤,٦١٩	١,٦٥٢,٧٢٦	١,٨٨٠,٩٩٨	٨٩٥	-
خيارات العملات	١٤,٩٠٠	(١٤,٩٣٣)	١,٠٥٩,٦٠٠	٢٦٣,٧٧٩	٧٣٤,٧٩٣	٦١,٠٢٨	-
مقايضات العملات	٦,٤٥٦	(٢,٩٥٨)	٤,٦٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٢,٥٨٧,٥٠٠	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٣٤,٧٩٤	(٤٥٧,٩٤٩)	١٢,٣٣٨,٣١١	٤٥,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	٦,١٦٥,٨٧٥	٥,٩٣٣,٦٨٦
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٢,٨٧١	-	٩٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠	-
مقايضات العملات	١٦,٠٠٨	(٩,٧٨٥)	١,٠٦٨,٧٥٠	-	٨٤٣,٧٥٠	٢٢٥,٠٠٠	-
الإجمالي	١,١٠٩,٨٤٥	(١,٥١٤,٥٩٢)	٧٥,٢٨٤,٢٥٢	٦,٨١٨,٩٤٩	١٧,٦٢٠,٤٢٨	٢٥,٨٢٧,١٨٩	٢٥,٠٠٧,٦٧٦
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	١٦,٣٩٨	(٧٦٨,٧٣٩)					
النقدية المستلمة، صافي	(٢٩,٥٢٥)	١,١٩٠,٧١٣					
القيمة العادلة بعد المقاصة	(٢٣,٢٢٧)	٤٢١,٩٨٤					

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١,١٧٢,٤٤١	(١,١٧٥,٧٢٩)	٢٨,٤٩٢,٧٦٥	١,١٠٦,٢٨٨	٥,١٩٩,٢٥٧	٢٠,٩٢٩,٢٩٥	١١,٢٥٧,٨٢٥
خيارات أسعار العملات الخاصة	٦٧٧,٠٢٨	(٧٢٤,٧٣٧)	١٦,٧٩١,٥٥٨	٤٧٦,١٢٠	٣,٠٩٧,٦٠٨	٧,٩٦٧,٨٣٠	٥,٢٥٠,٠٠٠
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٦٨,٧٦٦	(٦٨,١٦٢)	١,٥٢٤,٦١٦	١,٢٤٥,٥١٥	٢٨٩,١٠١	-	-
خيارات العملات	١,٨٥٢	(١,٨٥٢)	٦٤٥,٨٩٣	١٥٣,٩٦٨	٤٠٣,٤٨٠	٨٨,٤٤٥	-
مقايضات العملات	١٥,٤١٨	(٧,٨٠٦)	٣,٨٢٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٨٢٤,٥٠٥)	١٠,١١٠,٤١٦	٩٢,٧٥٠	٤٨٧,٥٠٠	٦,٠٥٧,١٢٥	٣,٤٧٢,٠٤١
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٨,٥٨١	(٦,٢٩٥)	٩٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠	-
مقايضات العملات	٧,٢١٠	-	١,٠٢١,٢٥٠	-	٧١٢,٥٠٠	٣١٨,٧٥٠	-
الإجمالي	١,٩٦١,٢٠٦	(٢,٨١٩,٠٨٦)	٧٢,٥٢١,٤٩٨	٢,٤٥٠,٧٤١	١٠,٤٨٩,٤٤٦	٢٨,٦٠١,٤٤٥	١٩,٩٧٩,٨٦٦
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	٣٧,٣٧٨	(١,٦٦٥,٩٠٠)					
النقدية المستلمة، صافي	(٢٩,٧٧٥)	١,٩٧٩,٤٠٠					
القيمة العادلة بعد المقاصة	(٢,٤٩٧)	٢١٢,٥٠٠					

عقدت المجموعة اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشتمل على أداة مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبلغ الاسمي لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه. المنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة على النحو التالي.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢١	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٣٦,٢٨٠	(١١,٥١٧)	٢,٦٤٢,٠٥٢	٩٠٦	١,٢٥٤,٩٠٦	١,٠٩٩,٨٨٨	١٨٧,٢٥٢
خيارات أسعار العملات الخاصة	١١,٣٣٧	(٧١)	١,٥٩٥,٤٥٥	-	٧٠٠,٠٠٠	٨٩٥,٤٥٥	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات العملات	-	(٢٨٨)	١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-
الإجمالي	٤٧,٦١٧	(١١,٨٧٦)	٤,٤٣٦,٠٠٧	٩٠٦	٢,٠٥٤,٩٠٦	٢,١٨٢,٨٤٢	١٨٧,٢٥٢

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٩١,٩٢٤	(١٩,٨٧٨)	٣,٣٠١,٢٢٥	٣٧,٠٠٣	٩١٦,٧١٦	٢,٣٥٧,٥٠٦	-
خيارات أسعار العملات الخاصة	٢٢,١٠٢	(٢٩٣)	١,٩٧٧,٩٢٣	-	٤٦٩,٣٠٨	١,٥٠٨,٦١٥	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات العملات	٢٢٧	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-
الإجمالي	١١٤,٢٦٣	(٢٠,١٧١)	٥,٤٦٦,٦٤٨	٣٧,٠٠٣	١,٣٨٦,٠٢٤	٤,٠٥٣,٦٢١	-

تعكس الجداول أدناه ملخصًا بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

٢٠٢١	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	١٣,٠٠٤,٤٥٧	١٢,٢٢٨,٣١١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	٢٤,٧٩٤	(٤٥٧,٩٤٩)
استثمارات بعمولة عائمة	٩٠,٠٠٩	٩٠,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	٢,٨٧١	-
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٠٧٩,٥١٨	١,٠٦٨,٧٥٠	التدفق النقدي	مقايضات العملات	١٦,٠٠٨	(٩,٧٨٥)

٢٠٢٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	١٠,٣٢٣,٤١٣	١٠,١١٠,٤١٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٨٣٤,٥٠٥)
استثمارات بعمولة عائمة	٨٩,٩٩٩	٩٠,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٨,٥٨١	(٦,٢٩٥)
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٠٢٨,١٠٧	١,٠٣١,٢٥٠	التدفق النقدي	مقايضات العملات	٧,٣٠٩	-

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة ٤١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: صافي خسائر قدرها ٤٢٤ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة ٥٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٢٨ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٤٩,٨٪ (٢٠٢٠: ٣٠٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ٦٤,٤٪ (٢٠٢٠: ١٥,٧٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

أبرمت المجموعة، 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 ساب. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف المقابل.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، تلزم كل من مجموعة ساب 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. يتم إجراء تسوية / مقاصة المشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية والسلبية، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان وللائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٢. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٥٩,٢٠٧	٢,٢٠٧,٨٧٨	حسابات جارية
٥,٥٩٦	٣,٣٣٠,٨٩٢	ودائع أسواق المال
٥٦٧,٩٠٦	٥٦٧,٩٠٦	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
١٤,٤٨٨,٢٤٧	٨,٥٦٦,٩٩٠	أخرى
١٧,٦٢٠,٩٥٦	١٤,٦١٣,٦٦٦	الإجمالي

تمثل الأرصدة الأخرى منح حكومية من البنك المركزي السعودي. راجع أيضاً إيضاح ٣٧.

١٢. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٤,٢٤٠,٥٠٣	١٥٢,٩٦٦,١٤٩	تحت الطلب
٥١,٦٣٦,٧٦٧	٢٠,٤٤٣,٠٤١	لأجل
١,٨٢٩,٩٣٣	٢,٠٥١,٩٣٠	ادخار
١,٤٠٢,٩٣٧	١,٢٩٩,٥٠٢	تأمينات نقدية وودائع أخرى
١٨٩,١١٠,١٤٠	١٨٦,٧٦٠,٦١٢	الإجمالي

تشتمل الودائع أعلاه على ودايع بعملات أجنبية تفاصيلها كالاتي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣,٤٤٢,٣٦٧	١٦,٢٥٤,٢٠٧	تحت الطلب
٤,٥٩٧,٩٣٥	٤,٩٦٧,٨٢٥	لأجل
٢٧,٦٢٠	٣٠,٦١٤	ادخار
١٧٠,٥٨٢	٣٣٤,٨٠٨	تأمينات نقدية وودائع أخرى
١٧,٢٢٨,٥٠٤	٢١,٥٨٧,٥٥٤	الإجمالي

تشتمل ودايع العملاء على الودائع التالية المتوافقة مع الشريعة بموجب عقود منتجات مصرفية.

ودائع متوافقة مع الشريعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٩,٦٤٦,٨٥٢	١٠١,٧٦٦,١٩٢	تحت الطلب
٣٢,٣٦١,١٤١	١٨,٤٧٨,٢١٢	لأجل
١,٤١٠,٧٨٦	١,٩١١,٢٨٩	ادخار
٤٥٥,٧٩٤	٣٧٣,٠٥٣	تأمينات نقدية وودائع أخرى
١١٣,٨٧٤,٥٧٣	١٢٢,٥٢٨,٧٤٧	الإجمالي

١٤. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة ٥ مليار ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات - ٢٠٢٠

قام ساب بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة ٥ مليارات ريال سعودي في ٢٢ يوليو ٢٠٢٠. يخضع إصدار الصكوك لبرنامج الصكوك المحلية للبنك ("البرنامج المحلي") وتستحق في عام ٢٠٣٠، ولساب الحق في استرداد الصكوك بعد ٥ سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة للبنك المركزي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج المحلي. تمت الموافقة على هيكل الصكوك من قبل اللجنة الشرعية لساب. إن هذه الصكوك غير مضمونة وتم عرضها عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية وتحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً هامش ١٩٥ نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

١٥. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٩٧٦,١٠٣	٤,٥٢٠,١٧٦	ذمم دائنة
١,١٠٢,٦٦٨	١,١٣١,٦٠٤	سحوبات مستحقة
١٨٢,٩٨٦	٥٨,٥٤٩	توزيعات أرباح مستحقة
٨٠٢,٤٣٦	٧٠٦,٩٧٨	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨)
٦٦٢,٥٦٥	٧٢٤,٣٤٧	مخصص مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي (إيضاح ٢٠)
٩١١,٧٢٣	٦٤٧,٨٨٨	التزامات عقود الإيجار
٤,٤٣٢,٦٦٨	٣,٥٥٧,٥٦١	أخرى
١١,٠٧٣,١٣٩	١١,٣٦٧,١٠٣	الإجمالي

١٦. رأس المال

يتكون رأس مال ساب المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهمًا بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٢٠: ٢,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال ساب:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪٣١	٪٣١	هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
٪٦٩	٪٦٩	مساهمون آخرون*

* يشمل المساهمون الآخرون كلاً من المساهمين السعوديين والأجانب غير الاستراتيجيين.

دفع ساب توزيعات أرباح مرحلية بقيمة ١,٠٧٥ مليون ريال سعودي، وافق عليها مجلس الإدارة، من صافي دخل المجموعة عن النصف الأول من عام ٢٠٢١. نتج عن ذلك ٠,٥٠ ريال سعودي صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين. (٢٠٢٠: لا يوجد). تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح.

١٧. الاحتياطي النظامي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة وبعد الحصول على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، بتحويل مبلغ ٩,١ مليار ريال سعودي من علاوة الإصدار إلى الاحتياطي النظامي، وبهذا يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال للمجموعة. وحسب ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يلزم تحويل جزء من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وذلك لتساوي رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. الاحتياطيات الأخرى

٢٠٢١	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٥١٦	٣١٢,٠٤٨	٣٣٢,٥٦٤
صافي التغير في القيمة العادلة	٧,٩٤٠	٣٣٩,٧٦٩	٣٣٧,٧٠٩
محول إلى الأرباح المبقاة	-	(٤٩٥,٤٩٥)	(٤٩٥,٤٩٥)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(١٨,٧٩٣)	(٦٢,٨١٥)	(٨١,٦٠٨)
الإجمالي الفرعي	٩,٦٦٣	٨٣,٥٠٧	٩٣,١٧٠
أسهم خزينة			(٢١١,٢٩٣)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			٨٢,٥٤٨
إعادة قياس التزام المنافع المحددة			٥,٦٣٦
الإجمالي الفرعي			(١٢٣,١٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			(٢٩,٩٣٩)

٢٠٢٠	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٢٤٧	٢٥٨,٥١٢	٢٨٥,٨٥٩
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤,٩٦٤)	٨٨,٣٦١	٨٣,٣٩٧
محول إلى الأرباح المبقاة	-	(٣,٦٢٥)	(٣,٦٢٥)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(١,٨٦٧)	(٣١,٣٠٠)	(٣٣,٠٦٧)
الإجمالي الفرعي	٢٠,٥١٦	٢١٢,٠٤٨	٢٣٢,٥٦٤
أسهم خزينة			(٩٦,٢٩٣)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			٨٨,٥٥٥
إعادة قياس التزام المنافع المحددة			١١١
الإجمالي الفرعي			(٧,٦٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٢٢٤,٩٢٧

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها ١٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٩ مليون ريال سعودي) من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

١٩. التعديل على الحصة غير المسيطرة

خلال السنة، قامت المجموعة بتعديل احتساب الحصة غير المسيطرة في ساب تكافل.

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما ورد سابقاً كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أثر التعديل	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قائمة المركز المالي الموحدة	الأرباح المبقة	٧٦٠,٩٥٤	(٤٩,٨٩١)	٧١١,٠٦٣
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى حصة غير مسيطرة	٥٥,٠٧٧	٤٩,٨٩١	١٠٤,٩٦٨
قائمة الدخل الموحدة	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى حصة غير مسيطرة	(٢٥,٤٥٥)	٢٣,٢٥١	(١٢,٢٠٤)
قائمة الدخل الموحدة	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة لمساهي البنك	(٤,١٣٣,١٤١)	(٢٣,٢٥١)	(٤,١٥٥,٣٩٢)
قائمة الدخل الشامل الموحدة	إجمالي الخسارة الشامل العائد لمساهي البنك	(٣٥,٤٥٥)	٢٣,٢٥١	(١٢,٢٠٤)
قائمة الدخل الشامل الموحدة	إجمالي الخسارة الشامل العائد لمساهي البنك	(٤,٠٩٧,٩٧١)	(٢٣,٢٥١)	(٤,١٢١,٢٢٢)
قائمة الدخل الموحدة	خسارة السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	(٢,٠١)	(٠,٠١)	(٢,٠٢)

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما ورد سابقاً كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أثر التعديل	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قائمة المركز المالي الموحدة	الأرباح المبقة	٤,٩٠١,٠٠٤	(٢٦,٦٤٠)	٤,٨٧٤,٣٦٤
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى حصة غير مسيطرة	٩٠,٥٢٣	٢٦,٦٤٠	١١٧,١٧٣

٢٠. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد المجموعة.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة ٩٩٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٧٨,٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومباني ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندة والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندة - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندة - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندة. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ومع ذلك فإن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب. فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني
اعتمادات مستندة	١٦,١٩٨,١٨٧	١,٠٧١,٣٨٣	٣٧,٥٩٧	٥٠,٥٦٠	١٧,٣٤٧,٧٣٧
خطابات ضمان	٦٠,٤٧٩,١٠٢	٨,١٩٠,٦١٢	١,٤٤٠,٩٨٧	١,٨٨٢,٠٩٥	٧١,٩٩٣,٧٩٦
قبولات	١,٤٤٨,٦٥٥	٣٣٨,٩٧٣	٩٦	-	١,٧٨٧,٧٣٣
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	٤,٠٤٤,٠٩٦	٢٤٠,٥٧٧	-	-	٤,٢٨٤,٦٧٣
الإجمالي	٨٢,١٧٠,٠٤٠	٩,٨٤١,٥٤٤	١,٤٦٨,٦٨٠	١,٩٣٢,٦٥٥	٩٥,٤١٣,٩١٩

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١٣,٩٠٨,٣٩٦	١,٢٤٧,٨٩٦	-	٩٢,٠٤٣	١٥,٢٤٨,٣٣٥
خطابات ضمان	٥٥,٧٧٠,٤٣١	٨,٥٤٦,٣٧٩	١,٣١٩,٠١٩	٢,١٧٦,٨٠٥	٦٧,٧١٣,٦٣٤
قبولات	٢,٣١٦,٦٤٤	٧٤٤,٦٣٧	-	٥١,٧٦٥	٣,١١٣,٠٤٦
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	٣,٩٦٩,١٦٥	٣١٩,٣٤٨	-	-	٤,١٨٨,٥١٣
الإجمالي	٧٥,٩٦٤,٦٣٦	١٠,٧٥٨,٣٦٠	١,٣١٩,٠١٩	٢,٣٣٠,٦١٣	٩٠,٣٦٣,٥٢٨

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، ما مجموعه ٩٦,٥٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧٧,٠٠٩ مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

اعتمادات مستندية

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني منخفض
				مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٢,٩٠٨,٣٩٦	١,٢٤٧,٨٩٦	-	٩٢,٠٤٢	١٥,٢٤٨,٢٣٥
محول إلى مرحلة ١	٦٣,٠١٥	(٦٣,٠١٥)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١٩٦,٧١٨)	١٩٦,٧١٨	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	٢,٤٢٣,٤٩٤	(٣١٠,٢١٦)	٢٧,٥٩٧	(٤١,٤٨٣)	٢,٠٩٩,٢٩٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦,١٩٨,١٨٧	١,٠٧١,٢٨٣	٢٧,٥٩٧	٥٠,٥٦٠	١٧,٢٤٧,٧٢٧

مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		
		مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض		
٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥,٩٠١,٠٩٦	١,٤٩٣,٥٦٣	٦,٧٨٧	١٧,٥٦٣,٨١٨
محول إلى مرحلة ١	٤٦٥,٠٠٠	(٤٦٥,٠٠٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢٣٧,١٢٧)	٢٣٧,١٢٧	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(٢,٢٣٠,٥٧٣)	(١٦,٧٩٣)	(٦,٧٨٧)	(٢,٣١٤,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٩٠٨,٣٩٦	١,٢٤٧,٨٩٦	-	١٥,٢٤٨,٣٣٥

خطابات ضمان

	مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥٥,٧٧٠,٤٣١	٨,٥٤٦,٣٧٩	١,٢١٩,٠١٩	٦٧,٧١٢,٨٢٩
محول إلى مرحلة ١	٣,١٤١,٥٥٣	(٣,١٤١,٥٥٣)	(١٠٠)	-
محول إلى مرحلة ٢	(١,٣٨٦,٤٣٤)	١,٣٨٧,٠٣٤	(٦٠٠)	-
محول إلى مرحلة ٣	(٩,٤٨٨)	(١٠٤,٥٤٦)	١١٤,٠٣٤	-
صافي التغير للسنة	٣,٩٦٣,٠٤١	٥٠٣,١٩٧	١٣٤,٠٨٩	٤,٣٩٦,٦١٧
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٥,٤٥٥)	(١٥,٤٥٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٠,٤٧٩,١٠٢	٨,١٩٠,٦١٢	١,٤٤٠,٩٨٧	٧١,٩٩٣,٧٩٦

	مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	مشترأة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٤,٧٧٤,٨٠٢	٧,٧٥٢,٤٤٠	١,٥٥٨,٢٠٢	٢,٢٣٤,٤٢٩	٨٦,٣١٩,٨٧٤
محول إلى مرحلة ١	١١٧,٠٣١	(١١٧,٠٣١)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٣,٦٨٧,٦٧٢)	٣,٦٨٧,٦٧٢	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢٣,٥٦٦)	(٣٩٤,٨٤٣)	٣١٨,٤٠٩	-	-
صافي التغير للسنة	(١٥,٤١٠,١٦٥)	(٢,٤٨١,٨٥٩)	(٦٥٧,٥٩٢)	(٥٧,٦٢٤)	(١٨,٦٠٧,٢٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٥,٧٧٠,٤٣١	٨,٥٤٦,٣٧٩	١,٢١٩,٠١٩	٢,١٧٦,٨٠٥	٦٧,٧١٢,٦٣٤

قبولات

مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستخدمة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢,٢١٦,٦٤٤	٧٤٤,٦٢٧	-	٥١,٧٦٥	٢,١١٢,٠٤٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٨٦٧,٩٨٩)	(٤٠٥,٦٦٥)	٩٦	(٥١,٧٦٥)	(١,٢٢٥,٢٢٣)
١,٤٤٨,٦٥٥	٣٣٨,٩٧٢	٩٦	-	١,٧٨٧,٧٢٣

مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢,٩٢٣,٤٤٧	٤٢٠,٧٧٣	٢٨٢	٢٣,٩٢١	٣,٣٧٨,٥٢٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٠٦,٨٠٣)	٣٢٣,٨٦٤	(٢٨٢)	١٧,٨٢٤	(٢٦٥,٤٨٧)
٢,٣١٦,٦٤٤	٧٤٤,٦٣٧	-	٥١,٧٦٥	٣,١١٣,٠٤٦

التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

٢٠٢١	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٩٦٩,١٦٥	٢١٩,٢٤٨	-	-	٤,١٨٨,٥١٢
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	٧٤,٩٣١	٣١,٢٢٩	-	-	٩٦,١٦٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٠٤٤,٠٩٦	٢٤٠,٥٧٧	-	-	٤,٢٨٤,٦٧٣

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٩٠٧,١٠٧	١٧٩,٥٨٤	-	-	٦,٠٨٦,٦٩١
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(١,٩٣٧,٩٤٢)	٣٩,٧٦٤	-	-	(١,٨٩٨,١٧٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٩٦٩,١٦٥	٢١٩,٢٤٨	-	-	٤,١٨٨,٥١٢

يوضح الجدول التالي التسويات لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي:

٢٠٢١	المرحلة ١			المرحلة ٢		المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
	٢٨,٨٥٥	١٣٦,٦٥٤	٤٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٨,٨٥٥	١٣٦,٦٥٤	٤٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	٦٦٢,٥٦٥
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	١,٧٤٧	(١,٧٤٧)	-	-	-	-	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(٦٠٥)	٩٠٥	(٣٠٠)	-	-	-	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها	(٣)	(١,٩٩٦)	١,٩٩٩	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	٢٢,٠٦١	١٣٧,٣١٨	(٧٣,٧١١)	١,٥٦٩	-	-	-	٨٧,٢٣٧
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٥,٤٥٥)	-	-	-	-	(١٥,٤٥٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٢,٠٥٥	٣٧١,١٢٤	٣٩٩,٥٨٩	١,٥٦٩	-	-	-	٧٣٤,٢٤٧

٢٠٢٠	المرحلة ١			المرحلة ٢		المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
	٢٨,١٢٩	١٣٦,٢٣٢	٤٨١,٦١٤	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٢٩	١٣٦,٢٣٢	٤٨١,٦١٤	-	-	-	-	٦٤٥,٩٧٥
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	١,٥٤٦	(١,٤٣٦)	(١٢٠)	-	-	-	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(٢,٠٥١)	٣,٠٥١	-	-	-	-	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها	(٣٥٠)	(٢,٠٠٢)	٢,٣٥٢	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	١١,٥٨١	١١,٧٠٩	٣,٢١٠	-	-	-	-	٢٦,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٨,٨٥٥	١٣٦,٦٥٤	٤٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	٦٦٢,٥٦٥

(د) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٦٤,٨٧٦	٥,٩٠٣,٩٨١	حكومية وشبه حكومية
٧٠,٩٣٦,٢٥٦	٧٣,٢٣١,٦٠٥	شركات
١٥,٧٤٠,٢٧٤	١٦,٢٦٩,٩٧٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١,١٢٣	١٨,٣٦١	أخرى
٩٠,٣٦٢,٥٢٨	٩٥,٤١٣,٩١٩	الإجمالي

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	٣٣,٣٠٣,٣٠٩	-	-	-	٣٣,٣٠٣,٣٠٩
جيدة	٤١,٦١٥,٦٨٢	٦٩٤,١٤٢	١٥,٤٥٥	-	٤٢,٣٢٥,٢٧٩
مقبولة	٧,٢٥٣,٠٤٩	٦,٣٤٥,٩٨٤	٢٢,٦٨٧	-	١٣,٦٢٠,٧٢٠
تحت الملاحظة	-	٢,٨٠١,٤١٨	٢٧,٥٠٨	-	٢,٨٢٨,٩٢٦
غير عاملة	-	-	١,٣٩٣,٠٣٠	١,٩٣٣,٦٥٥	٣,٣٢٦,٦٨٥
الإجمالي	٨٣,١٧٠,٠٤٠	٩,٨٤١,٥٤٤	١,٤٦٨,٦٨٠	١,٩٣٣,٦٥٥	٩٥,٤١٣,٩١٩

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	٢٧,٢٠٣,٩٢٠	٨٥,٣٤٦	-	-	٢٧,٢٨٩,٢٦٦
جيدة	٤٠,٤٥٨,٢٤٨	٢,٢٢٨,٤١١	-	-	٤٢,٦٨٦,٦٥٩
مقبولة	٨,٢٤١,٧٠٠	٦,٠٦٣,١٧٩	-	-	١٤,٣٠٤,٨٧٩
تحت الملاحظة	٦٠,٧٦٨	٢,٢٨١,٣٢٤	-	-	٢,٤٤٢,٠٩٢
غير عاملة	-	-	١,٣١٩,٠١٩	٢,٣٣٠,٦١٣	٣,٥٣٩,٦٣٢
الإجمالي	٧٥,٩٦٤,٦٣٦	١٠,٧٥٨,٣٦٠	١,٣١٩,٠١٩	٢,٣٣٠,٦١٣	٩٠,٣٦٢,٥٢٨

٢١. صافي دخل العمليات الخاصة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		دخل العمليات الخاصة:
		استثمارات
٢٣٩,٢١٩	٢٠٥,٨٣٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٩٢,٧٠١	١,١٠٢,٦٨٣	مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٤٣١,٩٢٠	١,٣٠٨,٥٠٨	
٧٨,٠٧٣	٨٥,٨٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٣٠١,٥٨٢	٤,٩٩٣,٠١٣	قروض وسلف
٧,٨١١,٥٧٥	٦,٢٨٧,٢٨٢	الإجمالي
		مصاريف العمليات الخاصة:
(١٥١,٦٩٧)	(٢١٩,١٤٦)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٦٥٦,٧١١)	(٣٧٥,١٧٦)	ودائع العملاء
(٩٦,٠٩١)	(١٤٢,٢٥٢)	سندات دين مصدرة
(٣٤,٣٧٠)	(٢٤,٧٧٦)	أخرى
(٩٢٨,٨٦٩)	(٦٦١,٤٥٠)	الإجمالي
٦,٨٧٢,٧٠٦	٥,٧٢٥,٩٣٢	صافي دخل العمليات الخاصة

يشتمل دخل العملات الخاصة دخل الاستثمارات والقروض والسلف بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة. وتشتمل مصاريف العملات الخاصة على مصاريف ودائع عملاء بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		دخل العملات الخاصة :
		استثمارات
١٦٦,٠٧٩	١٤١,١٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / صكوك
٧١٨,٩٧٤	٨٩٩,٧٨٩	مقتناة بالتكلفة المطفأة / صكوك
٨٨٥,٠٥٢	١,٠٤٠,٩٢٠	الإجمالي
		قروض وسلف
٣,٢٩٩,٤٢٥	٣,٧٩٦,٢٠٥	تورق
٣٩٥,٤٩٨	٣٨٥,٤٤٩	مرابحة
١,٠٤١,٨٤٢	٥٠١,٠١٨	أخرى
٤,٦٣٦,٧٦٥	٣,٥٨٢,٧٧٢	الإجمالي
		مصاريف العملات الخاصة
		ودائع العملاء
(٤٣٨,٥١٣)	(١٢٣,٣١٤)	مرابحة
(٩,٩١٩)	(١٨,٥٤٦)	أخرى
(٤٤٨,٤٣٢)	(١٤١,٨٦٠)	الإجمالي

٢٢. صافي دخل الأتعاب والعملات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		دخل الأتعاب والعملات:
٣١,٩٦٥	٣٦,٢٢٢	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
٦٧٤,٩٩٤	٦٥٦,٧٤٢	تمويل تجاري
١٤١,٠٣٩	١٠٣,٥٨١	تمويل شركات واستشارات
٨٥٩,١٣٠	١,٢٠٩,٣٢٣	منتج بطاقات
٤٠٦,٧٨٠	٤٤٣,١٢٧	خدمات بنكية أخرى
٣,١١٣,٩٠٨	٣,٤٤٨,٩٩٥	إجمالي دخل الأتعاب والعملات
		مصاريف الأتعاب والعملات:
		منتج بطاقات
(٧٨٠,٩٥٩)	(١,١٢٨,٢٣١)	خدمات حفظ الأوراق المالية
(٥,٧٨٢)	(١,٤٣٨)	خدمات بنكية أخرى
(٤٤,٠١٦)	(١١٩,٥١٦)	
(٨٣٠,٧٥٧)	(١,٢٥٩,٢٨٥)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعملات
١,٢٨٣,١٥١	١,١٨٩,٧١٠	صافي دخل الأتعاب والعملات

٢٣. دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٧,١٨٤	٧٩,٧٣٣	أرباح صرف عملات أجنبية، صافي
٤٩,٤٨٠	٧٦,٢١٦	مشتقات
٣٠,٣٧٠	٦,٠١١	سندات دين
١,١٧١	١,٢١٧	أخرى
١٥٨,٢٠٥	١٦٣,١٧٧	الإجمالي

٢٤. رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول أدناه فئات موظفين المجموعة المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأشكال السداد.

٢٠٢١	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة	الفئة
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
٤٣	(٥١,٣٩٥)	(٢١,٣٥٨)	(٤,١١٤)	(٢٥,٤٧٢)
٧٤٠	(٤٧١,٤١٥)	(٩٤,٧٨٣)	(١٣,١٨٤)	(١٠٧,٩٦٧)
٢٨٦	(١١٦,٧٨٠)	(٢١,٠٧٧)	(١٤٨)	(٢١,٢٣٥)
٣,٣٥٥	(٧٢٥,٣٥٨)	(٦٩,٥٠٥)	(٣٩٠)	(٦٩,٨٩٥)
٥٩٢	(٧٦,٠٣٨)	(١٧,١٧٧)	-	(١٧,١٧٧)
٥,١١٦	(١,٤٤٠,٩٨٦)	(٢٢٣,٩٠٠)	(١٧,٨٣٦)	(٢٤١,٧٣٦)
		(٢٤٩,٢٣١)		
	-	(٦٩,٨٨٤)		
	-	(١,٧٦٠,٠٩١)		

تعويضات متغيرة مستحقة خلال ٢٠٢١ **

مزاي موظفين أخرى **

إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

٢٠٢٠	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة	الفئة
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
٤٤	(٥١,٥٢٨)	(٢٤,٧٠١)	(٧,٤٣٧)	(٣٢,١٣٨)
٦٩٩	(٣٤٨,٧٨٠)	(٨٧,١٩٨)	(١١,٠٥٧)	(٩٨,٢٥٥)
٤٠٧	(١٠٩,٣٠١)	(١٨,٩٤٩)	(١٣٤)	(١٩,٠٨٣)
٣,٣٩١	(٦٥٢,٠٥٧)	(٥٩,٨٢٤)	(٤٩٦)	(٦٠,٣٣٠)
٧٤٧	(٨١,١٩٦)	(١٦,١٩٤)	-	(١٦,١٩٤)
٥,٢٨٨	(١,٢٤٢,٨٧٣)	(٢٠٦,٨٧٦)	(١٩,١١٤)	(٢٣٥,٩٩٠)
		(٣٠٨,٨١٥)		
		(٢٩٥,٢١٠)		
		(١,٨٤٦,٨٩٧)		

تعويضات متغيرة مستحقة خلال ٢٠٢٠ **

مزاي موظفين أخرى **

إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى المجموعة وحصلوا على تعويضات خلال عام ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠ سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى المجموعة.

** تشتمل مزاي الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقدام، وبعض مصاريف الموظفين غير المكررة الأخرى.

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة البنك المركزي السعودي)

يشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيات لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات المجموعة والذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفين التنفيذيين الآخرين التابعين له مباشرة.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال (الشركات، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابةً عن المجموعة. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقييمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفون يقومون بنشاطات رقابية:

يُقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة والدراسة (إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، خدمات أمانة للبنكية الإسلامية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون:

يشمل ذلك كافة موظفي المجموعة الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للمجموعة بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية الموحدة السنوية

قام البنك المركزي السعودي، بصفته الجهة المسؤولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات. طبقاً لهذه التعليمات، تمت صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب

(١) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي: كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

تهدف هذه السياسة إلى: ربط المكافآت مع استراتيجية المجموعة وقيمتها وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي لساب.

(٢) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي حزمه التعويضات" الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشتمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز قصيرة وطويلة الأجل.

(٣) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معيارية لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء، تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

(٤) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قامت المجموعة بمراجعة كافة أنظمة التعويضات المتغيرة الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(٥) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة الموظفين سواءً "الذين يحتاجون إلى عدم الممانعة" أو الذين يقومون بنشاطات تشتمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة تتعهد بها المجموعة. سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

(٦) لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

أ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى المجموعة برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح ساب الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفاً. وتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم ساب الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى المجموعة حاليًا برنامجًا واحدًا للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجب تم تقديم المنحة لبرنامج تأجيل الحوافز في تواريخ مختلفة خلال ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم ٣٣% و ٣٣% و ٢٤% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. النسبة لخط الحوافز طويلة الأجل التي تستحق خلال أربع سنوات من تاريخ المنح المعني، وتبلغ نسبة الأسهم المستحقة ٢٠% و ٢٠% و ٤٠% مع المتيقي كمكافآت نقدية. ووفقًا لطريقة التسوية، ستنقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، مع مراعاة الإكمال المرضي لشروط الاستحقاق. كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالاتي:

عدد الأسهم	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٤٦٢,٦٣١	١,٠٨٥,٩١٢
(٢٩٤,٠٠٩)	(١٠٩,٦٩٨)
(٨١٩,٢٤١)	(٤٨٥,٤٤٧)
٧٣٦,٥٣٢	٤,١٠٠,٥٤٣
١,٠٨٥,٩١٢	٤,٥٩١,٣١١
في بداية السنة	
متنازل عنها	
تمت ممارستها / منتهية	
ممنوحة خلال السنة	
في نهاية السنة	

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة ٢٧,٨ ريال سعودي (٢٥,٣:٢٠٢٠ ريال سعودي). بلغ إجمالي أسهم الخزينة المملوكة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٤,٥٩١,٣١١ سهمًا (٢٠٢٠: ١,٨٥٠,١٥٤ سهمًا)

٢٥. الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وذلك بتقسيم صافي دخل / (الخسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٢,٠٥٥ مليون (٢٠٢٠: ٢,٠٥٥ مليون) القائمة خلال السنة.

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. بالإضافة، يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره ٢٠% طبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

لا تزال ربوط ساب للزكاة والضرائب ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تم الانتهاء من ربط ضرائب ساب للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ و ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨. تم الانتهاء من ربط الضرائب للبنك الأول للأعوام من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣. تقدم ساب باستئناف على ربوط الضرائب للبنك الأول للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٦ والتي ما زالت معلقة أمام لجنة استئناف المنازعات والمخالفات الضريبية.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٥٩٨,٧٣٢	١,٠٨١,٣٤٠
الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل	
المحمل للسنة:	
١٣٦,٩٥٣	٤٣٥,٣١٠
مخصص الزكاة	
٩٥,٢٧٣	١٨١,١١٣
مخصص ضريبة الدخل	
(٧٣٩,٧٠٨)	(٥١٣,٢٤٣)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	
١,٠٨١,٣٤٠	١,١٧٤,٢٢٠
الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل	

الضريبة المؤجلة

يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بشأن الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣٠,٧٣٢	٤٨٧,٠٤٨
الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة	
٢٥٦,٣١٦	(٩٤,٧٥٨)
(مخصص) / عكس قيد الضريبة المؤجلة	
٤٨٧,٠٤٨	٣٩٢,٢٩٠
الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة	

تتكون الضريبة المؤجلة المدرجة في القوائم المالية من الآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٧٧,٨١٢	٣٩٧,٠٩٨
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام وشهرة وموجودات غير ملموسة	
٣,٠٠٤	١,٤٢٧
أصل ضريبي مؤجل على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠٧,٢٣٣	٩٣,٧٦٥
مطلوبات أخرى	
٤٨٧,٠٤٨	٣٩٢,٢٩٠
الإجمالي	

٢٧. النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤,٧٦٥,٧١٥	٢,٨٤٥,٨٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة ١٢,٠٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١,٦٨٤ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٣)
٤,٩٤٣,٩٧٩	٥,٦٩٧,٧١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
٢٩,٧٠٨,٦٩٤	٨,٥٤٣,٥٤٨	الإجمالي

٢٨. التزامات منافع الموظفين

(أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

(ب) حركة التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٤٤,٧٦٧	٨٠٣,٤٣٦	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
		المحمل للسنة:
٧٠,٥٣٥	٧٣,٣٦٥	تكلفة الخدمة الحالية
٢,٠٠١	-	تكلفة الخدمة السابقة
٢٣,٠٨٣	١٤,٤٦٩	تكلفة الفائدة
(٥٣,١٢٠)	(١٧٨,٦٥٧)	منافع مدفوعة
		إعادة قياس التزام المنافع المحددة:
١٩,١٠٥	(١٠,٥٤٦)	الافتراضات المالية
(٢,٩٤٥)	٥,٠٢١	تعديلات الخبرة
٨٠٣,٤٣٦	٧٠٦,٩٧٨	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٢,٠٥	%٢,٧٠	معدل الخصم
%٢,٠٥	%٢,٧٠	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي ٢٠٢١	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	١%	(٤٢,٢٢٩)	٧١,٤٩٣
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	١%	٧٣,٤٦٤	(٤٤,٠٨٨)
السيناريو الأساسي ٢٠٢٠			
معدل الخصم	١%	(٥٩,٠٢٧)	٦٥,٥٥٤
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	١%	٦٦,٨٥٨	(٦١,٢٨٦)

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

هـ) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلاً لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

٢٠٢١	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٥,٤٧٨	٥٢,٧٢٧	١٥٦,٢٧٤	٦١١,٤٢٨	٨٩٥,٩٠٧	
٢٠٢٠	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١٠٣,٣٦٨	٥٩,٤٣٩	١٨٢,١٥٩	٦٠٥,٨٢٦	٩٥٠,٧٩٢	

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة ٨ سنوات (٢٠٢٠: ٨ سنوات).

و) خطة مساهمات محددة

يقدم البنك مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. بلغت إجمالي المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة ٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٤ مليون ريال سعودي).

٢٩. القطاعات التشغيلية

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد. فيما يلي بياناً بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

مصرفية الأفراد – يلبى بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

مصرفية المؤسسات والشركات – يلبى بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخزينة – يدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات المجموعة وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.

أخرى – تشتمل على أنشطة استثمار المجموعة في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين (تم التخلص منها خلال العام)، وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة وزميلة للاستثمارات المصرفية والوساطة وهما الأول للاستثمار و انتش اس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

٢٠٢١	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٩,٤٨٦,٥١٢	١٣١,٢٨٥,٧٦٢	٨٩,٢٩١,٧٥٨	٢,٢٣١,٩٩٠	٢٧٢,٢٩٦,٠٢٣
قروض وسلف، صافي	٣٩,٧١٠,٦٦٨	١٢٧,٨٤٥,٨١٠	-	-	١٦٧,٥٥٦,٤٧٨
استثمارات	-	-	٦٤,١٤٧,٣٦٨	٧٥٦,٤٢٠	٦٤,٩٠٣,٦٩٨
إجمالي المطلوبات	٨١,٨٧٦,٣٧٩	١١٠,٨٩٦,٣١٦	٢٥,٩٥٣,٨٧١	٦٤٠,٩٤٠	٢١٩,٣٦٧,٥٠٦
ودائع العملاء	٧٧,٦٧٦,١٠٩	١٠٥,٤٠٠,٦٠٧	٢,٦٨٣,٨٩٦	-	١٨٦,٧٦٠,٦١٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٥٨٣,٣٥٩	٥٨٣,٣٥٩
إجمالي دخل العمليات، منه:	٢,٦٧٢,٠٧٤	٢,٢٨٢,١٩٦	١,٨٦٢,٧٥٥	٢١,٠١٧	٧,٩٢٨,٠٤٢
دخل العملات الخاصة، صافي	٢,١٦١,٢٨٣	٢,٢٥٩,١٣٥	١,٢٩٩,٨٩٢	٥,٦٢٢	٥,٧٢٥,٩٣٢
دخل الأتعاب والعملات، صافي	٢٥٣,٥٧١	٩٠٠,١٤٢	٨,٥٣١	٢٧,٤٧٦	١,١٨٩,٧١٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	٤٩٧,٥٨٠	(٩٥٥,٩٩٣)	٤,٦٦٩	-	(٤٥٣,٧٤٣)
إجمالي مصاريف العمليات	(١,٨٤٠,٠٠٣)	(١,٥٢٥,٢٨٧)	(١٩١,٤٦١)	(١٥٦,٢٥٢)	(٣,٧١٢,٠٠٣)
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	١٣١,٤٢٩	١٣١,٤٢٩
صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٣٢٩,٦٥٢	٩٠٠,٩١٧	١,٦٧٥,٩٦٣	(٢,٨٠٦)	٢,٩٠٢,٧٢٦

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٦,٠٥١,٥٢٥	١٢١,٧٤٢,٣٣٧	١٠٥,٧٨٢,٠٦٩	٢,٨٧٤,٧٣٠	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
قروض وسلف، صافي	٣٦,٢٠٧,٩١٩	١١٧,٠٢٥,١٥٩	-	-	١٥٣,٢٤٣,٠٧٨
استثمارات	-	-	٥٩,٠٤٢,١٨٧	١,٧٨٨,٨٢٠	٦٠,٨٣١,٠٠٧
إجمالي المطلوبات	٨٤,٤١٩,٩٤١	١٠٥,٦٧١,١٨١	٢٥,٢٤٦,٧٧٥	٢٥٢,٠٢٤	٢٣٥,٦٨٩,٩٣١
ودائع العملاء	٨٠,٥٧٥,٦٦٣	١٠٠,١٧١,٢١٤	٨,٣٦٣,٢٦٣	-	١٨٩,١١٠,١٤٠
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦١٩,٢٣٢	٦١٩,٢٣٢
إجمالي دخل العمليات، منه:	٢,١٦٢,٦٤٠	٤,٠٣٢,٧٨٤	١,٦٧٣,٦٦٤	٨,٨٧٨	٨,٨٧٧,٩٦٦
دخل العملات الخاصة، صافي	٢,٧٢٤,٦٣١	٢,٨٤٤,٨٣٧	١,٢٩٦,١٥٧	٧,٠٩١	٦,٨٧٢,٧٠٦
دخل الأتعاب والعملات، صافي	٣٧٦,٢٨٣	٩٨٦,٤٤٦	(٥,٧٥٦)	٣٦,١٧٨	١,٢٨٣,١٥١
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٢٢٨,٥١٥)	(١,٣٧٦,٣٣٦)	(١٦,٠٩٠)	-	(١,٦٣٠,٩٣١)
انخفاض في قيمة الشهرة	-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	-	-	(٧,٤١٧,٧٧٦)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢,٠٩٩,٤١٠)	(١,٢٤٨,٤٣٧)	(١٧٩,١٦٨)	(٦٨٥,٧٧٧)	(٤,٢١٢,٧٨٢)
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	٨١,٩٣٦	٨١,٩٣٦
صافي دخل (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٨٢٤,٧١٥	(٦,٠٠٩,٧٤٥)	١,٤٧٨,٤٠٦	(٥٩٤,٩٦٣)	(٤,٣٠١,٥٨٧)

(أ) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية، يشار إليها أيضاً باسم الإيرادات:

٢٠٢١	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
خارجي	٢,٤٧٨,٨٧٨	٤,٠٠٦,٥٦٨	١,٤٢٧,٨٣٢	٢٤,٧٧٤	٧,٩٣٨,٠٤٢
داخلي	١٩٣,١٩٦	(٦٢٤,٣٧٢)	٤٢٤,٩٣٣	(٣,٧٥٧)	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٦٧٢,٠٧٤	٣,٣٨٢,١٩٦	١,٨٥٢,٧٦٥	٢١,٠١٧	٧,٩٣٨,٠٤٢

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
خارجي	٢,٤٩١,١٧٤	٤,٩٣٣,٨٥٩	١,٤٤١,٨٣١	١٣,١٠٣	٨,٨٧٧,٩٦٦
داخلي	٦٧١,٤٦٦	(٩٠٠,٠٧٥)	٢٣١,٨٣٣	(٣,٢٣٤)	-
إجمالي دخل العمليات	٣,١٦٢,٦٤٠	٤,٠٣٢,٧٨٤	١,٦٧٣,٦٦٤	٨,٨٧٨	٨,٨٧٧,٩٦٦

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠٢١	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
الموجودات	٣٩,٧١٠,٦٦٨	١٢٧,٨٤٥,٨١٠	٨٢,٥٧٨,٨٣٨	٦١٨,٥٧٢	٢٥٠,٧٥٣,٨٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٩,١٠٣	٤٦,٥٩٦,٠٥٣	-	-	٤٦,٦٠٥,١٥٦
مشتقات	-	-	١,٧٤٧,٨٣٤	-	١,٧٤٧,٨٣٤
الإجمالي	٣٩,٧١٩,٧٧١	١٧٤,٤٤١,٨٦٣	٨٤,٢٣٦,٦٧٢	٦١٨,٥٧٢	٢٩٩,١٠٦,٨٧٨

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
الموجودات	٣٦,٢٠٧,٩١٩	١١٧,٠٣٥,١٥٩	٩٧,٩٤٢,٨١٩	١,٣٣٣,٦٩١	٢٥٢,٥١٩,٥٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٦٣,٢١٧	٤٣,٩٤٣,٥٩٠	-	-	٤٤,٠٠٦,٨٠٧
مشتقات	-	-	١,٨٠٣,٨٢٣	-	١,٨٠٣,٨٢٣
الإجمالي	٣٦,٢٧١,١٣٦	١٦٠,٩٧٨,٧٤٩	٩٩,٧٤٦,٦٤٢	١,٣٣٣,٦٩١	٢٩٨,٣٣٠,٢١٨

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والاستثمار في شركة زميلة واستثمارات الأسهم، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الائتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات البنك المركزي السعودي.

٢٠. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن إدارة المخاطر بما في ذلك الإشراف على مخاطر الائتمان، داخل المجموعة وعن مراجعة مدى فعاليتها. تتبع المجموعة قواعد البنك المركزي السعودي بشأن إدارة مخاطر الائتمان حيث شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة مخاطر الائتمان والإشراف على المسؤوليات الأخرى ذات الصلة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية.

كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات. تقوم المجموعة بتقييم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة درجات تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

تقوم المجموعة بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي تتعرض لها المجموعة يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة بها. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق وإتباع أفضل الممارسات المستجدة.

١. مخصص خسائر الائتمان، صافي

يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والقروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالي:

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤	(١,٥٣٧)
استثمارات	٥	(١٤,٦٣٥)
قروض وسلف	٦	(١,٦٣٣,٩٩٠)
التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي	٢٠	(٢٦,٥٠٠)
ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً*	٢٣٣,٠٨٥	٣٥,٧٣١
صافي المحمل للسنة	(٤٥٢,٧٤٢)	(١,٦٣٠,٩٣١)

*تشمل ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً من حسابات مشتركة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض بمبلغ ٢٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٥٦ مليون ريال سعودي).

٢. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وأقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	١,٧٦٦,٥٨٥	-	-	-	-	١,٧٦٦,٥٨٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	١٢,٩٩١,٥٣٤	-	-	-	-	١٢,٩٩١,٥٣٤
أرصدة أخرى	١٥١,٢٨٥	-	-	-	-	١٥١,٢٨٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	١٦١,٦٧٣	٤١٨,٥٠٧	٤,١٦٣,٣٧٨	٢١٥,٣٤١	٤,٩٥٨,٨٩٩
حسابات جارية	١,٠٣٤,٢٧٦	-	-	-	-	١,٠٣٤,٢٧٦
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	٥٦٤,١٦٣	٩,٣٣٩	٤٨٢,٦٥٤	-	١٦	١,٠٥٦,١٧٣
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	٣٤,٧٩١	-	٣	٣٤,٧٩٤
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	١٤,٤٤٣	-	-	١٨,٨٧٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,١٩٨,٠٦٦	١,٤٦٥,٧٥٠	١,٧٦٧	-	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣
مدرجة بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل	١,٢٠١,٦٩٥	-	١٨١,٦٧٣	-	-	١,٣٨٣,٣٦٨
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٤٤,٨٣٠,٣٦٥	-	-	-	-	٤٤,٨٣٠,٣٦٥
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٢,٠١٦,٤١٩	-	-	-	-	٢,٠١٦,٤١٩
قروض أفراد أخرى	٣٧,٦٩٤,٢٤٩	-	-	-	-	٣٧,٦٩٤,٢٤٩
قروض شركات ومؤسسات	١٢٥,٩٦٢,٢٣٥	١,٨٨٣,٥٧٥	-	-	-	١٢٧,٨٤٥,٨١٠
موجودات أخرى	٢,٢٥٣,٠٨٦	-	-	-	-	٢,٢٥٣,٠٨٦
الإجمالي	٢٤٨,٧٦٢,٩٥٨	٢,٥٢٤,٧٧٣	١,١٢٣,٨٢٥	٤,١٦٣,٣٧٨	٢١٥,٣٦٠	٢٥٧,٨٠١,٢٠٤
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٥٧٦,٨٣٦	٢٨٧,٨٨٥	٤٨٩,٢٥٦	٣١٠,٤٩٦	٤٤٣,٤٠٥	٢,٢٠٧,٨٧٨
ودائع أسواق المال	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٨٩٢	-	-	-	٣,٣٢٠,٨٩٢
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	٨,٥٦٦,٩٩٠	-	-	-	-	٨,٥٦٦,٩٩٠
ودائع العملاء						
تحت الطلب	١٥٢,٥٠٦,١٣٢	١,٠٦١	٤٠٨,٩٧٤	٤٩,٩٨٢	-	١٥٢,٩٦٦,١٤٩
لأجل	٣٠,٤٤٣,٠٤١	-	-	-	-	٣٠,٤٤٣,٠٤١
إدخار	٢,٠٢٥,٧٣٠	-	٦,١٨٨	-	١٠,٠٠٢	٢,٠٥١,٩٢٠
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١,٢٩١,٤٩٧	-	-	-	٨,٠٠٥	١,٢٩٩,٥٠٢
سندات دين مصدرة	٥,٠٦١,٥٣٣	-	-	-	-	٥,٠٦١,٥٣٣
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	١١٨,٠٩٣	١,٠٤٣	٩٣٧,٧١٩	٤	-	١,٠٤٦,٨٥٨
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	٣,٥٨٧	٤٥٤,٢٤٣	١٩	-	٤٥٧,٩٤٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	٩,٧٧٧	٨	-	٩,٧٨٥
مطلوبات أخرى	١١,٣٦٧,١٠٣	-	-	-	-	١١,٣٦٧,١٠٣
الإجمالي	٢١٤,١٦٦,٩٥٥	١,٥١٤,٤٦٧	٢,٨٦٤,١٦٣	٣٦٠,٥٠٩	٤٦١,٤١٢	٢١٩,٣٦٧,٥٠٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧٩,٩٦٤,٢٨٨	١,٤٧٢,٨٠٥	٥,٦٩١,١٤٠	١,٠٢٥,٧٦٩	٧,٢٤٩,٨١٧	٩٥,٤١٣,٩١٩
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	٢٤٢,٢٧٤,٧٧٠	٣,٥٠٠,٢١٩	٦٠٠,١٨٠	٤,١٦٣,٣٧٨	٢١٥,٣٤١	٢٥٠,٧٥٣,٨٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٩,٠٦٤,٨٣٥	٧٣١,٢٨٩	٢,٨٠٣,٩٨٧	٥٠٩,٩٥٦	٣,٤٩٥,٠٨٩	٤٦,٦٠٥,١٥٦
مشتقات	١,٠٥٩,٩٢٤	٤٨,١١٣	٦٣٩,٧٩٨	-	-	١,٧٤٧,٨٣٤
إجمالي مخاطر الائتمان	٢٨٢,٣٩٩,٥٢٩	٤,٢٧٩,٦٢٠	٤,٠٤٣,٩٦٥	٤,٦٧٣,٣٣٤	٣,٧١٠,٤٣٠	٢٩٩,١٠٦,٨٧٨

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٢٥٢,٤٧١	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٣٣,٥٢٤,٨٢٩	-	-	-	-	٣٣,٥٢٤,٨٢٩
أرصدة أخرى	٦٧٢,١١٥	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	١,٠٠٢	١٥٠,٩٢٥	٢,٦١٦,٥٩٩	٢,٠٤٤,٠٥٩	٧٥,٠٨٧	٤,٨٨٧,٦٧٢
حسابات جارية	١٨٠,٢٣٠	-	٣٧,٤٩٦	-	-	٢١٧,٨٢٦
إيداعات أسواق المال						
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	١,١٧٦,٣٠٠	٣٢,٠٧٨	٧٣٧,١٣٧	-	-	١,٩٤٥,٥١٥
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٨,٨٢١	١٦,٩٧٠	-	-	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٠٤٥,٥٣٣	١,٥١٥,١٦٥	١,٩٢٠	١١,٧٠٩	-	١٢,٥٧٤,٣١٧
مدرجة بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل	١,٠٥٤,٥١٠	-	١٨٣,٢٥٠	-	-	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٤٥,٦٤٥,٦٦٢	٢٤٤,٢٥٢	-	-	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٨٣٦,٢٦٥	-	-	-	-	١,٨٣٦,٢٦٥
قروض أفراد أخرى	٢٤,٣٧١,٦٥٤	-	-	-	-	٢٤,٣٧١,٦٥٤
قروض شركات ومؤسسات	١١٦,٧٣٦,٥٠٢	٣٠٨,٦٥٧	-	-	-	١١٧,٠٣٥,١٥٩
موجودات أخرى	٤,٠٩٠,٠٤٤	٧٣	٨	-	٤٧	٤,٠٩٠,١٧٢
الإجمالي	٢٥٢,٥٧٧,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٧١	٢,٥٩٢,٣٨٠	٢,٠٥٥,٧٦٨	٧٥,١٢٤	٢٦٠,٥٥١,٥٦٠
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢٣٤,٩٨٨	١,٧٦٠,١٧٤	٢٢٦,٣٠٧	١٩٢,٣٩٧	٤٥,٢٤١	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	-	-	٥,٥٩٦	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	١٤,٤٨٨,٢٤٧	-	-	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء						
تحت الطلب	١٣٣,٩٩٦,٢٣٤	١٨,٦١٨	٢٠٩,٤٣٢	١٦,٠٣٧	١٨٢	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
لأجل	٥١,٦٣٣,٤٠٠	٣,٣٦٤	٣	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١,٤٠٢,٩٣٧	-	-	-	-	١,٤٠٢,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٥,٠٦٦,٦١٠	-	-	-	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٣٠١,٧٤٨	٤,٢٢٦	١,٦٧٢,٣١٢	-	-	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	٦,٧٣٦	٨٣٧,٧٦٩	-	-	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	٦,٢٩٥	-	-	٦,٢٩٥
مطلوبات أخرى	١١,٠٦٩,٤١٨	-	٣,٧٣١	-	-	١١,٠٧٣,١٣٩
الإجمالي	٢٢٠,١٢٣,٥١٥	١,٧٩٢,١١٨	٢,٥١٩,٢٤١	٢٠٨,٤٣٤	٤٥,٥٢٣	٢٢٥,٦٨٩,٩٣١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧٥,٧٧٤,٦٩٢	١,٩٦٢,٨٠٤	٥,٢٨٥,٥٠٤	١,٢٢٢,٢٢٩	٦,٠٠٦,١٩٩	٩٠,٣٦٢,٥٢٨
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	٢٤٥,٢٤٢,٦٤٤	٢,٢٢٠,١٠٤	٢,٦١٨,٥١٦	٢,٠٤٤,٠٥٩	٢٩٤,٢٦٥	٢٥٢,٥١٩,٥٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٧,٧٠٨,٨٤٦	٩٣٢,٩١٤	٢,١٩٧,٥٣٦	٥١٢,٣٦٣	٢,٦٥٥,١٤٨	٤٤,٠٠٦,٨٠٧
مشتقات	١,٥٤١,١٣١	١١٨,٦٦١	١٤٤,٠٣١	-	-	١,٨٠٣,٨٢٣
إجمالي مخاطر الائتمان	٢٨٤,٥٩٢,٦٢١	٣,٢٧١,٦٧٩	٤,٩٦٠,٠٨٣	٢,٥٥٦,٤٢٣	٢,٩٤٩,٤١٣	٢٩٨,٢٣٠,٢١٨

٣. فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف الغير عاملة ومخصص خسائر الائتمان:

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	٤,٠٢٠,٨١٢	١٨٩,٥٧٠	-	-	-	٤,٢١٠,٣٨٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٦,٧٠٢,٢٣٩	-	-	-	-	٦,٧٠٢,٢٣٩

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	٥,١٨٧,٧٨٣	١٨٩,٥٧٠	-	-	-	٥,٣٧٧,٣٥٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٧,١٧٥,٢٨٨	١٧٢	-	-	-	٧,١٧٥,٤٦١

ب) تحليل جودة الائتمان

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

- احتمال التعثر بتاريخ التقرير، و
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولي للتعرض.

إضافة إلى ذلك، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقرض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان ٢ و ٣. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة 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.

تتضمن مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المراجعة، 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.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	مقاييس الملاءة	استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية.	بيانات خارجية من وكالات ائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.	طلبات ومنح الإعفاء من السداد.
		تغيرات قائمة ومتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

(أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد، لكل درجة تصنيف تتكون من:

- احتساب متوسط المدى الطويل (خلال الدورة) في درجات التصنيف المحددة لاحتمال التعثر، تشمل دورة اقتصادية كاملة واحدة على الأقل، و
- تطبيق عامل تعديل على متوسط المدى الطويل (خلال الدورة) لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة من نقطة الحساب.

الارتباط بين النقطة الزمنية لخاصية احتمال التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي مشتق على مستوى المحفظة باستخدام أدوات الانحدار الإحصائي.

(ب) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بناءً على التعثر عن السداد.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- عدد أيام التأخر عن السداد،
- التغير في احتمال التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية والتي ما زالت تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة التأخر عن سداد أي تسهيلات لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

(ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، ستعيد المجموعة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخضم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العمولة الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل). ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. سيقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد التعديل، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة ١، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة ٢ والتعثر بالنسبة للمرحلة ٣.

تقوم المجموعة بالتفاوض على قروض العملاء الذين تواجههم ظروف مالية صعبة (ويشار إلى ذلك بـ "أنشطة الامهال") لزيادة فرص السداد وتقليل مخاطر التعثر. طبقاً لسياسة الامهال بالمجموعة، يتم منح الامهال الخاص بالقروض على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

عادةً كما تشمل الشروط المعدلة على تمديد فترة الاستحقاق، تغيير وقت سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات للقرض. تخضع قروض الشركات والأفراد لسياسة الامهال. تقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بمراجعة تقارير أنشطة الامهال بشكل دوري.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بالنسبة للمرحلة ١، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة ٢، والتعثر بالنسبة للمرحلة ٣. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إذا لم ينتج عن ذلك الوضع الائتماني الصعب للجهة المقترضة.

(د) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- مؤشر كمي حيث يكون السداد التعاقدى للملتزم قد فات موعد استحقاقه في تجاوز الحدود أو تجاوز الحدود المتفق عليها الموصى بها لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة.
- معيار نوعي ترى المجموعة بموجبه أن الملتزم "من غير المحتمل أن يدفع" التزاماته تجاه المجموعة بالكامل دون اللجوء إلى المجموعة لاتخاذ إجراء مثل تحقيق الأوراق المالية (إن وجدت)، أي أحداث "عدم الرغبة في الدفع" تسبب في زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بعض المؤشرات الأولية للمعايير النوعية للتعريف الموضوعي لأحداث "من غير المحتمل أن يدفع" و الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يمكن أن تكون كما يلي:

- إعادة هيكلة الديون المتعثرة مما أدى إلى تناقص الالتزام المالي
- التدهور الكبير و / أو المستمر في الأداء المالي، والنسب المالية، والإعفاءات / التيسير من التعهدات، والتدفقات النقدية ومخاوف السيولة والتوقعات المستقبلية للجهة الملتزمة
- احتمالية وشيكة لإغلاق المنشأة و / أو إعادة حيابة الضمانات / الأوراق المالية بسبب الإفلاس أو الصعوبات المالية الأخرى التي تشير إلى عدم قدرة البنك على استرداد التعرض.

إن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف. يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين التي تمت مناقشتها في منتدى الحوكمة ذي الصلة، توافق المجموعة على وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية الاتفاق على سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر مع الأخذ بالاعتبار الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والتشريعات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد لسيناريوهات الصدمات الأكثر شدة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للتعرض ذات استحقاق وتصنيف محدد. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر المجموعة التالية من المؤشرات الرئيسية.

المؤشرات الاقتصادية		٢٠٢١	٢٠٢٠
إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)	صعوداً بمقدار	٦١٥,٩٤٦	٤١٨,٣٧٧
	الحالة الأساسية	٥٥٢,٦٦٣	٤١٥,٩٠٦
	هبوطاً بمقدار	٤٩٥,٩٥٤	٤١٣,٩٠١
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)	صعوداً بمقدار	٧٣,٩	٤٥,٦
	الحالة الأساسية	٦٦,٤	٤٥,٣
	هبوطاً بمقدار	٥٩,٧	٤٥,١
الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي)	صعوداً بمقدار	٢,١٧٥,٧٠٤	١,٩٩٠,٦٨٨
	الحالة الأساسية	٢,١٤٦,٥٨٢	١,٩٥٧,٢٤٥
	هبوطاً بمقدار	٢,١١٣,١٥٦	١,٨٨١,٥٨٧
معدل البطالة (%)	صعوداً بمقدار	٥,٩٣	٥,٩
	الحالة الأساسية	٥,٩٥	٦,٠
	هبوطاً بمقدار	٦,٠	٦,٢

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ سنوات سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٠			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢١		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥٤٨,٠٨٥	٥٠١,٠٠٣	٤٧٩,٩٠٢	١,٠٢٧,٠٨٨	٩٩١,٧٩٢	٩٨٦,٧٧٥
٥٩,٩	٥٦,١	٥٣,٠	٥٩,٥	٥٩,٢	٦٣,٨
٢,٣٢٦,٥٨٢	٢,٢٠٧,١٧٦	٢,٠٧٤,٢٠١	٢,٤٨٣,٨٢٨	٢,٣٣٨,٤١٥	٢,٣٢١,٦٩٤
٥,٨	٥,٨	٥,٩	٥,٦	٥,٦	٥,٨

هـ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة مؤشرات المخاطر التالية، لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

يتم استخراج هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية.

يمثل احتمال التعثر عن السداد الاحتمال المتوقع لعدم تمكن مجموعة من المقترضين من السداد على مدى فترة زمنية محدد مسبقاً. وفيما يتعلق بكل محفظة أدوات مالية، تم تقدير احتمال التعثر عن السداد في تاريخ معين باستخدام نماذج إحصائية. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم استخدام معدلات التعثر المقدمة من وكالات تصنيف خارجية معتمدة لاستخراج احتمالات التعثر في حالة عدم توفر حالات التعثر الداخلية. تم إجراء تعديلات الاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقاً لما هو مبين أعلاه لتعكس المعلومات المستقبلية. كما قامت المجموعة بتعديل احتمالات التعثر لإدراج أثر زيادة وتخفيض درجات التصنيف للجهات المقترضة مع مرور الزمن.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. ولكل محفظة، تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة.

تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاوله الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة والقيمة الحالية للعقار مؤشرات أساسية عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة المتعاقد عليه كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر تقديراً لتعرضات البنك تجاه الطرف الآخر بالنسبة للحسابات المتعثرة، يمثل التعرض عند التعثر ببساطة المبلغ القائم بتاريخ التعثر. بالنسبة للحسابات العاملة، تم أخذ العناصر التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض عند التعثر عن السداد على مستوى الأداة/ التسهيل:

- الفترة الزمنية التي يتم على مداها تقدير التعرض عند التعثر عن السداد،
- التدفقات النقدية المتوقعة حتى الفترة الزمنية للتعثر المقدر، و
- الأجل المتبقي حتى الاستحقاق

بأخذ التعرض عند التعثر عن السداد المتعلق بالقروض المسجلة بالتكلفة المطفأة بعين الاعتبار المبالغ المسددة المتعاقد عليها، وأثر الدفعات القائمة والعمولات اللاحقة المستحقة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وحدث التعثر، والمبالغ المسحوبة المتوقعة من الرصيد غير المستخدم. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد المبالغ المسحوبة والمبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية. بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ، التي تمثل المعلومات الاسترشادية الخارجية تعتبر مدخلاً هاماً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في استثمارات الخزينة، والمؤسسات المالية البنكية وغير البنكية وإيداعات أسواق المال.

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة، مع ملاحظة أن عوامل الاقتصاد الكلي تمثل علاقات ديناميكية بينها.

أثر الربح أو الخسارة ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	الافتراضات المتأثرة
	عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي ٢٠٢٢):
	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية) زيادة بواقع ٣,٣٪
(٤٦,٠٩٢)	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل) تخفيض بواقع ٥,٠٪
	الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي) زيادة بواقع ١,٠٪
	أوزان السيناريوهات
٩,٨٩٧	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/ - ٥٪ مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط
٩,٣٠٥	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/ - ٥٪ مع التغير المقابل في اتجاه الصعود

في حالة وضع نماذج لأحد المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الاثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل المجموعة معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي توجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكامل البيانات المتاحة داخلياً.

٣١. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العملات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، تصنف المجموعة مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإفصاح.

بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق – العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ 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 يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

إضافة إلى طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة:

٢٠٢١	تحويل العملات الأجنبية	سعر العملة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥١	٦١٤	٧١٧
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢١	١١٨	٨١٠	٨٧٤
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢١	٥	٢٧٢	٢٠٥
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢١	٣٩٤	٢,٣٠٤	٢,٣٠٩

٢٠٢٠	تحويل العملات الأجنبية	سعر العملة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٠٤	١,٧٣٨	٢,١٢١
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	٥٠٩	١,٤١٧	١,٦٠٢
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	٥٣	٥٥٤	٦٧٧
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	١,١٩٢	٢,٥٦٧	٣,٥٨٥

(ب) مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات خلال فترات زمنية معينة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات.

فيما يلي تحليلاً للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للمجموعة:

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				٢٠٢١	
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	١٠٠+	١,١٣٠,٢٥٢	(٢٤,٩٤٥)	(٦٠,١٨٨)	(٧٠٥,٨٢٥)	(١,٢١٦,١٢٢)	(٢,٠٠٧,٠٨٠)	
دولار أمريكي	١٠٠+	٨٩,٦٣٥	(١,٤٧٠)	(١٥,٩٦٤)	(١٠٠,٠٧٣)	(١٣٦,٧٩٠)	(٢٤٤,٢٩٧)	
يورو	١٠٠+	(٦,٨٢٤)	-	-	-	-	-	
أخرى	١٠٠+	(٥,٩٣٨)	-	-	-	-	-	

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				٢٠٢١	
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	١٠٠-	(١,١٣٠,٢٥٢)	٢٤,٩٤٥	٦٠,١٨٨	٧٠٥,٨٢٥	١,٢١٦,١٢٢	٢,٠٠٧,٠٨٠	
دولار أمريكي	١٠٠-	(٨٩,٦٣٥)	١,٤٧٠	١٥,٩٦٤	١٠٠,٠٧٣	١٣٦,٧٩٠	٢٤٤,٢٩٧	
يورو	١٠٠-	٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	
أخرى	١٠٠-	٥,٩٣٨	-	-	-	-	-	

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				٢٠٢٠	
			٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر إلى ١٢ شهر	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
ريال سعودي	١٠٠+	٩٨٤,٥٨٩	(٢٣,٩٦٩)	(٥١,٢١٥)	(٦٨٢,٩٣٣)	(٨٦٩,٩٧٣)	(١,٦٢٩,٠٩٠)	
دولار أمريكي	١٠٠+	١١٧,٩٧١	(٢,٨٢٣)	(١٢,٤٥١)	(٩٤,٥٦٧)	(٢٠٥,٠٦٧)	(٣١٤,٩٠٨)	
يورو	١٠٠+	(٤,٩٩٨)	-	-	-	-	-	
أخرى	١٠٠+	(٢٥٣)	-	-	-	-	-	

٢٠٢٠						النقص في نقاط الأساس	العملية
الأثر على حقوق الملكية					الأثر على دخل العمولات الخاصة		
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٦ أشهر إلى ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل			
١,٦٢٩,٠٩٠	٨٦٩,٩٧٣	٦٨٣,٩٢٣	٥١,٢١٥	٢٣,٩٦٩	(٩٨٤,٥٨٩)	١٠٠٠	ريال سعودي
٣١٤,٩٠٨	٢٠٥,٠٦٧	٩٤,٥٦٧	١٢,٤٥١	٢,٨٢٣	(١١٧,٩٧١)	١٠٠٠	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	٤,٩٩٨	١٠٠٠	يورو
-	-	-	-	-	٣٥٣	١٠٠٠	أخرى

تتعرض المجموعة للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة.

٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	١,٧٦٦,٥٨٥	١,٧٦٦,٥٨٥
نقد في الصندوق	-	-	-	-	١٢,٩٩١,٥٣٤	١٢,٩٩١,٥٣٤
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٩٢٧,٩٦١	-	-	-	١٥١,٢٨٥	١٥١,٢٨٥
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	٤,٩٥٨,٨٩٩	-	-	-	-	٤,٩٥٨,٨٩٩
إيداعات أسواق المال	٩٣٨,٨١٨	٩٥,٤٥٨	-	-	-	١,٠٣٤,٢٧٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٠٥٦,١٧٢	١,٠٥٦,١٧٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٣٤,٧٩٤	٣٤,٧٩٤
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	١٨,٨٧٩	١٨,٨٧٩
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧٣١,٤٣٢	١,٣٧١,٠٤٣	٣,٥٩٦,٧٤٤	١١,٠٦٦,٣٧٤	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٣٥,٩٣٣	٣١٦,٤١٨	١,١٣١,٠١٧	١,٣٨٣,٣٦٨
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٨,٩٣٣,٠٥١	٣,٢٨٢,٦٢٢	١٥,٩٠٣,٤٧٨	١٧,٧٣١,٢١٤	-	٤٤,٨٣٠,٣٦٥
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١,٩٨٧,١٩٩	-	-	-	٢٩,٢٣٠	٢,٠١٦,٤١٩
قروض أفراد أخرى	١٨,٢٨٢,٥١١	٣,٠١٣,٥٣٩	١٢,٣٣٨,٦٥٤	٤,٥٩٢,١٨٣	٣٦٦,٣٧٢	٣٧,٦٩٤,٢٤٩
قروض شركات ومؤسسات	١١٠,٣٠٢,٤٤٣	١٠,٣٤٥,٢٣٠	٣,٠٣١,٦٢٨	٥٠٠,٤٣٩	٤,٧٦٦,٠٨١	١٣٧,٨٤٥,٨١٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٢٥٣,٠٨٦	٣,٢٥٣,٠٨٦
إجمالي الموجودات	١٤٩,٠٥٢,٢٠٣	١٦,٠٠٧,٨٧٣	٢٢,٩٠٦,٤٤٧	٢٤,٠٩٦,٦١٨	٢٤,٧٣٧,٠٦٤	٢٥٧,٨٠١,٢٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٨٧٨	٢,٢٠٧,٨٧٨
ودائع أسواق المال	٣,٣٣٠,٨٩٢	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٨٩٢
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٢,٢٢٥,٢٩٤	٦,٢٣١,٦٩٦	-	-	٨,٥٦٦,٩٩٠
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	١٥٢,٩٦٦,١٤٩	١٥٢,٩٦٦,١٤٩
لأجل	٣٧,٢٣٠,١٥١	٣,٩٨٥,٧٤٤	٢٣٧,١٤٦	-	-	٣٠,٤٤٣,٠٤١
إدخار	٢,٠٥١,٩٢٠	-	-	-	-	٢,٠٥١,٩٢٠
تأمينات نقدية وودائع أخرى	-	-	-	-	١,٢٩٩,٥٠٢	١,٢٩٩,٥٠٢
سندات دين مصدرة	٦١,٥٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٦١,٥٣٣
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٠٤٦,٨٥٨	١,٠٤٦,٨٥٨
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٤٥٧,٩٤٩	٤٥٧,٩٤٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٩,٧٨٥	٩,٧٨٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١١,٣٦٧,١٠٣	١١,٣٦٧,١٠٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٣,٠٢٨,٥١٧	٥٣,٠٢٨,٥١٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢,٦٥٤,٤٩٦	١٠,٢٢١,٠٢٨	٧,١٣٦,٧٤٨	-	٢٢٢,٢٨٢,٧٤١	٢٧٢,٢٩٦,٠٢٣
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	١١٦,٣٩٨,٨٠٧	٥,٧٨٦,٨٣٤	٣٦,٧٦٩,٦٩٩	٢٤,٠٩٦,٦١٨	(١٩٧,٦٤٦,٦٧٧)	(١٤,٥٩٤,٧١٩)
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	١٢,٠٨٩,٩٤٥	٣٠٥,٧٥٥	(٦,٠٢٥,٢٧٠)	(٦,٢٧٠,٢٣٠)	-	-
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٢٨,٤٨٨,٧٥٣	٦,٠٩٣,٥٨٩	٣٠,٧٤٤,٣٢٩	٢٧,٧٣٦,٢٨٨	(١٩٧,٦٤٦,٦٧٧)	(١٤,٥٩٤,٧١٩)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٢٨,٤٨٨,٧٥٣	١٣٤,٥٨١,٢٤١	١٥٥,٣٢٥,٦٧٠	١٨٣,٠٥١,٩٥٨	(١٤,٥٩٤,٧١٩)	(١٤,٥٩٤,٧١٩)

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢١,٨٤١,١٣٩	-	-	-	١١,٦٨٣,٧٠٠	٣٣,٥٢٤,٨٣٩
أرصدة أخرى	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	٤,٠١٠,٥٧٩	-	-	-	٨٧٧,٠٩٢	٤,٨٨٧,٦٧٢
إيداعات أسواق المال	١٩٠,٣٥٩	٣٧,٤٦٧	-	-	-	٢١٧,٨٢٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٩٣٥,٥١٥	١,٩٣٥,٥١٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٢٥,٧٩١	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨٢٨,١١٧	١,٢٣٦,٧٧٥	٥,١٨٩,٢٦٥	٤,٣١٠,١٦٠	-	١٢,٥٧٤,٣١٧
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٥٣,٩٥٩	٣٠٥,٢٨٠	٨٧٨,٥٢١	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٩,١٠٩,٩٨٥	١,٥٩١,٩٤٧	٣١,٤٨٥,٢٩٣	١٣,٧٠٢,٧٨٩	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١,٥٩٢,٣٧٥	-	٢٠٤,٧٥٢	-	٣٩,٢٣٨	١,٨٣٦,٣٦٥
قروض أفراد أخرى	٥,٠٧٣,٦٨٧	٣,٤٣٣,١٨٩	١٣,٢٧٢,٥٦٨	١١,٩٣٧,١٣٧	٦٦٥,٠٨٣	٢٤,٣٧١,٦٥٤
قروض شركات ومؤسسات	٨١,٠٦١,٣٣٤	٢٨,٢٩٠,٣٩٦	٢,٥٧٥,٢٩٦	-	٥,١٠٨,١٢٣	١١٧,٠٢٥,١٥٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٩٠,١٧٢	٤,٠٩٠,١٧٢
إجمالي الموجودات	١٢٤,٧١٧,٤٦٥	٢٤,٥٧٩,٧٧٤	٤٢,٧٨١,١٢٢	٣٠,٢٤٥,٣٥٦	٢٨,٢٣٧,٨٢٢	٢٦٠,٥٥١,٥٦٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	٢,٥٥٩,٢٠٧	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	٥,٥٩٦	-	-	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٨,٥٣٧,٤١٦	٥,٩٥٠,٨٣١	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	٧٨,٩٥٤	-	-	-	١٣٤,١٦١,٥٤٩	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
لأجل	٤١,١٤٤,١٣٤	٩,٩٧٠,٣٧٧	٥٢٢,٢٥٦	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٦٨	-	-	-	١,٤٠٣,٧٦٩	١,٤٠٣,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٦٦,٧٨٥	٤,٩٩٩,٨٢٥	-	-	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٩٧٨,٢٨٦	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٨٣٤,٥٠٥	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٦,٢٩٥	٦,٢٩٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١١,٠٧٣,١٢٩	١١,٠٧٣,١٢٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٠,٧٦١,٧٤٠	٥٠,٧٦١,٧٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٢,١٢٥,٥٧٠	٢٣,٥٠٧,٥١٨	٧,٠٤١,٠٩٣	-	٢٠٢,٧٧٧,٤٩٠	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	٨١,٥٩١,٨٩٥	١١,٠٧٣,٢٥٦	٢٥,٧٤٠,٠٤٠	٣٠,٢٤٥,٣٥٦	(١٧٤,٥٤٩,٦٥٨)	(١٥,٩٠٠,١١١)
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	٨,٤٠١,٤٥٤	١٣٣,٦١٨	(٤,١٠٣,٦٦٦)	(٤,٤٣٠,٤٠٦)	-	-
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٨٩,٩٩٣,٣٤٩	١١,٢٠٤,٨٧٤	٢١,٦٣٦,٣٧٤	٢٥,٨١٤,٩٥٠	(١٧٤,٥٤٩,٦٥٨)	(١٥,٩٠٠,١١١)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٨٩,٩٩٣,٣٤٩	١٠١,١٩٨,٢٢٣	١٣٢,٨٣٤,٥٩٧	١٥٨,٦٤٩,٥٤٧	(١٥,٩٠٠,١١١)	(١٥,٩٠٠,١١١)

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

٢) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تحتفظ المجموعة بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح ٣٣ (أ) إجمالي مخاطر العملات التي تتعرض لها المجموعة.

تتعرض المجموعة للتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً إضافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)	
(٦٩٦,٤٦٥)	(٦٧٧,٨٢٨)	دولار أمريكي
(٤,٦١٧)	(٧,٣٨٨)	يورو
(١٥)	٢,٢٣٥	جنيه إسترليني
(٦,٧٤٨)	(١٠,٨٤٥)	أخرى

٢٢. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة خطوط ائتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الادخار والودائع لأجل. كما تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٣٠٪ من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة، إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبيّنة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير موجزة تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة.

كما يقدم شهرياً تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة للمجموعة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٢٠٧,٨٧٨	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٨٧٨
ودائع أسواق المال	٢,٢٢٤,٢٨١	-	-	-	-	٢,٢٢٤,٢٨١
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٦٩٦	-	-	٨,٨٣١,٦٩٦
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٥٢,٩٦٦,١٤٩	١٥٢,٩٦٦,١٤٩
لأجل	٢٧,٦١٤,٧٢٣	٢,٩٨٤,٥٤٧	٢٢٨,٨٦٦	-	-	٣٠,٨٢٨,١٣٦
ادخار	٢,٠٥١,٩٢٠	-	-	-	-	٢,٠٥١,٩٢٠
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١١٩,٧٧١	٢٣٨,٧١٢	٧٠٣,٦٦٧	٢٣٧,٢٥٢	-	١,٢٩٩,٥٠٢
سندات دين مصدرة	٣٦,٦٦٠	١٠٩,٩٨٢	٧٣٣,٢١٥	٥,٤٣٩,٩٢٩	-	٦,٢١٩,٧٨٦
التزامات عقود الإيجار	٧٧,٧٢٠	٤٥,٤٦١	٣٩١,٤٨١	١٦٨,٦٨٠	-	٦٨٣,٢٤٢
المشتقات						
عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي	-	٧,٦٢٥	١٥٣,٤٢١	٢٤٣,٧٠٢	-	٤٠٤,٧٤٨
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	٢٥,٤٣٢,٠٥٣	٥,٨٨٦,٢٢٧	٩,١٢٠,٢٥٢	٦,٠٨٩,٦٦٣	١٥٢,٩٦٦,١٤٩	٢٠٩,٤٩٥,٤٤٤
٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٥٥٩,٢٠٧	-	-	-	-	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	٦,٩٦٠	-	-	-	-	٦,٩٦٠
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٨,٥٣٧,٤١٧	٥,٩٥٠,٨٣٠	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
لأجل	٤١,١٦٢,٢١٤	١٠,٠١٢,٣٦٧	٥٣٥,٧١٠	-	-	٥١,٧١٠,٢٩١
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
تأمينات نقدية وودائع أخرى	٤١٣,٩٥٠	٢٤٤,١٥٨	٥٤٩,٨٣٥	١٩٤,٩٩٤	-	١,٤٠٢,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٣٥,٢٥٠	١٠٥,٧٥٠	٥٦٤,٠٠٠	٥,٧٢٨,٥٢٦	-	٦,٤٣٣,٥٢٦
التزامات عقود الإيجار	٩٩,١١٨	٥٢,٨٠١	٥٩٣,٧٧٠	٢٨٦,٩٧٢	-	١,٠٣٢,٦٦١
المشتقات						
عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي	٣,٠٢٤	٦١٥	٣٠٣,٧١١	٥٥١,٦٠٦	-	٨٥٧,٩٥٦
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	٤٦,١٠٩,٦٥٦	١٨,٩٥٢,١٠٨	٩,٠٦٤,٧٦٢	٦,٧٦٢,٠٩٨	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣	٢١٥,١٢٠,١٢٧

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات المالية مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها:

٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	١,٧٦٦,٥٨٥	-	-	-	-	١,٧٦٦,٥٨٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٩٣٧,٩٦١	-	-	-	١٢,٠٦٣,٥٧٣	١٢,٩٩١,٥٣٤
أرصدة أخرى	١٥١,٢٨٥	-	-	-	-	١٥١,٢٨٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	٤,٩٥٨,٨٩٩	-	-	-	-	٤,٩٥٨,٨٩٩
إيداعات أسواق المال	٩٣٨,٨١٨	٩٥,٤٥٨	-	-	-	١,٠٣٤,٢٧٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢٥,٤١٧	١٢٩,٦٢٣	٣٥٤,٤٠٦	٥٤٦,٧٣٦	-	١,٠٥٦,١٧٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	٤	٣٤,٧٩٠	-	٣٤,٧٩٤
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٩٧	١٨,٧٨٣	-	-	١٨,٨٨٠
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧١٠,٣٣٩	٧٨٣,٤١٩	٤,٨٠٥,٣٦٨	١١,٣٦٦,٥٥٧	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٣١٧,٦٠٦	٢١٦,٤١٨	٩٤٩,٣٤٤	١,٢٨٣,٣٦٨
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٥٠,٤٥٥	١,٠٩٤,٠٧٥	٢٥,٥٣٦,٥٨٧	١٨,١٤٩,٣٤٨	-	٤٤,٨٣٠,٣٦٥
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٩٨٧,١٩٩	-	-	-	٣٩,٣٢٠	٢,٠٢٦,٥١٩
قروض أفراد أخرى	٨٥٢,٩٧٣	١,٥١٤,٥٩٦	١٦,٢٤٩,٥٨٧	١٨,٧١٠,٧٣١	٣٦٦,٣٧٣	٢٧,٦٩٤,٢٤٩
قروض شركات ومؤسسات	٣٧,٤٤١,٩٤٤	٣٧,٤٤٣,٠٣٩	٣٠,١٧٨,٦٢٠	٢٨,٠١٧,١٢٦	٤,٧٦٦,٠٨١	١٢٧,٨٤٥,٨١٠
موجودات أخرى	٦٩١,٥٢٣	١,٢٠٦,٦٨٩	٣٩٢,٢٩٠	-	١,٠٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٣,٠٨٦
إجمالي الموجودات	٥١,٥٠٢,٣٩٨	٢٢,٣٦٥,٩٩٦	٧٧,٧٥٣,١٥٠	٧٧,٠٤١,٥٨٦	١٩,٢٣٧,١٧٤	٢٥٧,٨٠١,٢٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٢٠٧,٨٧٨	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٨٧٨
ودائع أسواق المال	٢,٢٣٠,٨٩٢	-	-	-	-	٢,٢٣٠,٨٩٢
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٢,٢٢٥,٢٩٤	٦,٣٣١,٦٩٦	-	-	٨,٥٦٦,٩٩٠
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٥٢,٩٦٦,١٤٩	١٥٢,٩٦٦,١٤٩
ادخار	٢٧,٢٢٠,١٥١	٢,٩٨٥,٧٤٤	٢٣٧,١٤٦	-	-	٣٠,٤٤٣,٠٤١
لأجل	٢,٠٥١,٩٢٠	-	-	-	-	٢,٠٥١,٩٢٠
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١١٩,٧٧١	٢٣٨,٧١٢	٧٠٣,٦٦٧	٢٣٧,٣٥٢	-	١,٢٩٩,٥٠٢
سندات دين مصدرة	٦١,٥٢٣	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٦١,٥٢٣
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢٥,١٨٢	١٢٧,٠٣٠	٣٧٢,٠٥٨	٥٢٢,٥٨٨	-	١,٠٤٦,٨٥٨
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	٤٨	٧١٧	١٥٤,٥٥٤	٣٠٢,٦٣٠	-	٤٥٧,٩٤٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٩,٧٨٥	-	-	-	٩,٧٨٥
مطلوبات أخرى	١,٧٧٥,٢٤٨	٥١٣,٤٩٦	٩٨٢,٣٠٧	٢٩٢,٥٦٩	٧,٧٠٣,٤٨٣	١١,٣٦٧,١٠٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٣,٠٢٨,٥١٧	٥٣,٠٢٨,٥١٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,٧٨٢,٦٢٣	٦,١١٠,٧٧٨	١٤,٢٤٩,٢٣٤	١,٤٥٥,١٣٩	٢١٢,٦٩٨,١٤٩	٢٧٢,٢٩٦,٠٢٣

٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان						
اعتمادات مستندية	٧,٦٩٤,٩٣٦	٧,٠٥١,٨١٨	٤٥١,٠٢٤	٣,٠٩٣,٦٩٢	٥٦,٢٥٧	١٧,٣٤٧,٧٢٧
خطابات ضمان	٧,٠٩٨,٤٦٩	٣٠,٩٦٧,٣١٧	١٣,٦٠٥,١٠٨	٢٧,٠١٦,٣٥٠	٣,٣٠٦,٥٥٢	٧١,٩٩٣,٧٩٦
قبولات	١,٢٦٢,٥٠٩	٥٢٠,٧٤٠	١,٢٥٤	-	٣,٢٣٠	١,٧٨٧,٧٢٣
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	-	٣,٠٢٩,٧٦٣	٣٧٥,٤٦٣	٩٩١,٣٩٨	٨٨٨,٠٥٠	٤,٢٨٤,٦٧٣
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	١٦,٠٥٥,٩١٤	٣٠,٥٦٩,٦٢٨	١٤,٤٣٢,٨٤٨	٣٠,١٠١,٤٤٠	٤,٣٥٤,٠٧٩	٩٥,٤١٣,٩١٩

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٢٥٢,٤٧١	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢١,٨٤١,١٢٩	-	-	-	١١,٦٨٣,٧٠٠	٣٣,٥٢٤,٨٢٩
أرصدة أخرى	٦٧٢,١١٥	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	٤,٠١٠,٥٧٩	-	-	-	٨٧٧,٠٩٣	٤,٨٨٧,٦٧٢
إيداعات أسواق المال	١٨٠,٣٤١	٣٧,٤٨٥	-	-	-	٢١٧,٨٢٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٩٠,٦٢٤	٥٨,٩٢٣	٨٣١,٤١٨	٩٥٤,٢٦٤	٢٧٦	١,٩٣٥,٥١٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٥,٢٩٦	٢٠,٤٩٥	-	-	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١١,٧٢٨	١,٢٤٢,٠٠١	٦,٧٦٩,٠٦٠	٤,٣٥١,٥٢٨	-	١٢,٥٧٤,٣١٧
مدرجة بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل	-	-	٥٣,٩٥٩	٣٠٥,٢٨٠	٨٧٨,٥٢١	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٢٩٤,٣٦١	٢٧١,٢٨٦	٢٣,٥٤٨,٧٨٢	٢١,٧٧٥,٥٨٥	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٧٩٧,٠٢٧	-	-	-	٢٩,٢٢٨	١,٨٢٦,٢٦٥
قروض أفراد أخرى	٢,٥٧٠,٦٦٢	١,٧٦٠,٥٧٧	١٤,٧٠٤,٣٣٢	١٤,٦٧١,٠٠٠	٦٦٥,٠٨٣	٢٤,٢٧١,٦٥٤
قروض شركات ومؤسسات	٤٠,٣٠٢,٠٩٩	٢٣,٤١٠,١٢٩	٢١,٨١٩,٧٥٣	٢٦,٣٩٥,٠٤٥	٥,١٠٨,١٣٣	١١٧,٠٣٥,١٥٩
موجودات أخرى	٥٣٠,٧٦٦	٩٧١,٢١٩	-	-	٢,٥٨٨,١٨٧	٤,٠٩٠,١٧٢
إجمالي الموجودات	٧٤,٧٥٢,٩٠٢	٢٧,٧٥٦,٩٣٦	٦٧,٧٤٧,٧٩٩	٦٨,٤٥٢,٧٠٢	٢١,٨٤٠,٢٣١	٢٦٠,٥٥١,٥٦٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	١,٩٦٣,٠٩٦	-	-	-	٥٩٦,١١١	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	٥,٥٩٦	-	-	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٨,٥٣٧,٤١٦	٥,٩٥٠,٨٣١	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٧٨,٩٥٤	-	-	-	١٣٤,١٦١,٥٤٩	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
لأجل	٤١,١٤٤,١٣٤	٩,٩٧٠,٣٧٧	٥٢٢,٣٥٦	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٤٨,٢٦٦	٢٤٤,١٥٨	٥٤٩,٨٢٥	١٩٤,٩٩٥	٢٦٥,٦٨٣	١,٤٠٢,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٦٦,٧٨٥	-	-	٤,٩٩٩,٨٢٥	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٧٣,١٠٤	٥٥,٦١٨	٨٤٣,٥٣٦	١,٠٠٥,٩٢٧	١٠١	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	١١٥	٩,١٩٧	٣٣٢,٢٩٣	٥٠٣,٩٠٠	-	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	٦,٢٩٥	-	-	-	-	٦,٢٩٥
مطلوبات أخرى	١,٨٤٨,٥٧٨	٣٩٨,٨٩٠	١,٠٠٦,١٤٨	٥٧٢,٩٥٨	٧,٢٤٦,٥٦٥	١١,٠٧٣,١٢٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٠,٧٦١,٧٤٠	٥٠,٧٦١,٧٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٧,١٦٤,٨٥٦	١٩,٢١٥,٥٥٦	٩,٧٦٢,٩٠٥	٧,٢٦٦,٦٠٥	١٩٣,٠٢١,٧٤٩	٢٧٦,٤٥١,٦٧١

٢٠٢٠	٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان						
٦,٢٢٢,٠٩٣	٦,٦٠٧,٦٠٤	٤٠٦,٩٥٨	٢,٠٠٦,٦٨٥	٤,٩٩٥	١٥,٢٤٨,٣٣٥	اعتمادات مستندية
١١,٢٥٥,٨٥٤	٢٢,٩٤٥,٦٧٣	٩,٢١٦,٩٣٠	٢٢,٥٢٣,٧٢٩	١,٧٦١,٤٥٨	٦٧,٧١٣,٦٣٤	خطابات ضمان
٢,٣٩٠,٧١١	٧١٨,٢٢٩	٤,٠٩٦	-	-	٣,١١٣,٠٤٦	قبولات
-	١,٠٢٤,١٠٢	١,٣٠٣,٦٤٣	١,٨٦٠,٧٦٨	-	٤,١٨٨,٥١٣	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
١٩,٨٦٨,٦٥٨	٢١,٢٩٥,٦١٨	١٠,٩٣١,٦١٧	٢٦,٤٠٠,١٨٢	١,٧٦٦,٤٥٣	٩٠,٣٦٢,٥٢٨	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. خطابات الضمان هي وفقا للشروط التعاقدية وفي حالة التعثر عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي فهي متداولة بطبيعتها.

٢٣. مقاصة المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة					
إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الخاضعة لتريتيات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ
١,٥١٤,٥٩٢	-	١,٥١٤,٥٩٢	-	(١,١٥١,١٨٨)	٣٦٣,٤٠٤
٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	-	(١,٩٧٩,٤٠٠)	٨٣٩,٦٨٦

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
١,١٠٩,٨٤٥	-	١,١٠٩,٨٤٥	-	-	١,١٠٩,٨٤٥
١,٣٨٣,٣٦٨	٩٤٩,٣٤٤	٤٢٤,٠٢٤	-	-	١,٣٨٣,٣٦٨
١٨,٦٦٥,٥٨٣	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣	-	-	١٨,٦٦٥,٥٨٣
٢٤,٢٨٢	-	-	-	٢٤,٢٨٢	٢٤,٢٨٢
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٥,٩٩٣,١٧٥	-	٥,٩٩٣,١٧٥	-	-	٥,٩٩٣,١٧٥
٤٤,٨٣٠,٣٦٥	-	٤٤,٨٣١,٦٦٥	-	-	٤٤,٨٣١,٦٦٥
١٦٧,٥٥٦,٤٧٨	-	-	-	١٦٤,٨٦٣,٦٣٦	١٦٤,٨٦٣,٦٣٦
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
١,٥١٤,٥٩٢	-	١,٥١٤,٥٩٢	-	-	١,٥١٤,٥٩٢
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
١٤,٦٦٣,٦٦٦	-	١٤,٦٦٣,٦٦٦	-	-	١٤,٦٦٣,٦٦٦
١٨٦,٧٦٠,٦١٣	-	١٨٦,٧٥٤,٢٨٨	-	-	١٨٦,٧٥٤,٢٨٨
٥,٠٦١,٥٣٣	-	٥,٠٦١,٥٣٣	-	-	٥,٠٦١,٥٣٣

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
١,٩٦١,٣٠٦	-	١,٩٦١,٣٠٦	-	١,٩٦١,٣٠٦	أدوات مالية مشتقة
١,٣٣٧,٧٦٠	-	٣٥٩,٣٣٩	٨٧٨,٥٣١	١,٣٣٧,٧٦٠	استثمارات مكتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٥٧٤,٣١٧	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	استثمارات مكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
١,١٢٨,٩١٦	٢٥,٤٦٦	-	١,١٠٣,٤٥٠	١,١٢٨,٩١٦	استثمارات مكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٥,١٠٥,٤٩٨	-	٥,١٠٥,٤٩٨	-	٥,١٠٥,٤٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٧٩٤,٠٧١	-	٤٧,٧٩٤,٠٧١	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
١٥٢,٠٥٠,٦٨٠	١٥٢,٠٥٠,٦٨٠	-	-	١٥٢,٢٤٣,٠٧٨	قروض وسلف
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
١٧,٦٣٠,٩٥٦	-	١٧,٦٣٠,٩٥٦	-	١٧,٦٣٠,٩٥٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٩,٣٣١,٠٢٥	-	١٨٩,٣٣١,٠٢٥	-	١٨٩,١١٠,١٤٠	ودائع العملاء
٥,٠٦٦,٦١٠	-	٥,٠٦٦,٦١٠	-	٥,٠٦٦,٦١٠	سندات دين مصدرة

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العملات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي والآجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الخاصة بالمجموعة التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثالث على صندوق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال السنة بالتغير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق. وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة باستخدام أساليب التقييم التي تشمل الأسعار وتدفقات الأرباح المستقبلية للأوراق المالية المتداولة المعادلة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لتواريخها القصيرة ولأن أسعار العملات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للودائع تحت الطلب تقارب القيمة الدفترية لها. وفيما يتعلق بالودائع التي لها تواريخ استحقاق أطول، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، مع تطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع التي لها تواريخ استحقاق متبقية مماثلة.

تمثل سندات الدين المصدرة والقروض أدوات ذات سعر عائم يعاد تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة لباقى المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة.

يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاده. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

تستخدم المجموعة طرق تقييم معروفة بشكل واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والمعروفة. تتوفر الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات لطرق التقييم في السوق بشأن سندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بتحويل العملات، والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق يقلل من حاجة الإدارة لإبداء الأحكام وإجراء التقديرات ويقلل أيضاً من حالات عدم التأكد المتعلقة بتحديد القيمة العادلة. يتوقف توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

٢٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة أتبس أس بي سي هولدينجز بي أل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد تم تعديل هذه الاتفاقية في ٣ أكتوبر ٢٠١٨ وتم تجديدها لمدة عشر سنوات اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت في سياق الأعمال العادية. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
١,٨١٩,٧٠٦	١,١٣٥,٣٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١١,٧٠٩	١٠,٧٧٩	استثمارات
٢٠,٨١٢	٣,٤٣١	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٦٧٧,٧٣٨	٥٧٥,٨٣٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٣٧٤,٥١٤	٤,٠٦١,٣٦٥	تعهدات والتزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		شركات زميلة:
٦١٩,٢٣٢	٥٨٣,٢٥٩	استثمارات
١,٥٠١	٢٧٥,٠٠٠	قروض وسلف
٢١,٩٣٣	٤٧,٧٣٦	موجودات أخرى
٤٧٦,٧٣٨	٤٦١,٠٨٥	ودائع العملاء
٣٧	-	مطلوبات أخرى
١,٥٠٣,٤٣٨	١,٣٠٣,٦٥٥	تعهدات والتزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنيقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٦٦٤,٣٤٤	٣,٧٦٩,٥٦٨	استثمارات
٥,٦٨٠,٣١٠	١٥,١٠١,٩٩٤	قروض وسلف
٧,٦٠٦,٧٩١	١١,٤٨٠,٠٧١	ودائع العملاء
٥٦,٩٦٣	٧٣,٦٣٦	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	سندات دين مصدرة
١٤,٥٣٣	١٨,١٤٨	مطلوبات أخرى
٧٨٧,٣١٤	٤,٧٥٦,٥٣٩	تعهدات والتزامات محتملة

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للمجموعة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صناديق استثمارية ذات علاقة:
٣٦١,٦٧٣	٣٦٣,٥١٠	استثمارات
٤٧,٥٤٦	١٧,٤٤٠	ودائع العملاء
٢١٣,٠٠٠	٢١٣,٠٠٠	سندات دين مصدرة
		شركات تابعة:
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	موجودات أخرى
		صناديق استثمارية ذات علاقة:
٥١٦,٨٤٨	٥٧٨,٦٤٩	استثمارات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٩,٢٦٩	٢٥٤,١١٨	دخل العمولات الخاصة
٩٤,٦٨٤	٥٩,٩٥١	مصاريف العمولات الخاصة
٤٠,٠٤٠	١٢٧,٤٠٨	دخل الأتعاب والعمولات
٥٤,٧٠٨	٧٣,٦١٥	مصاريف عمومية وإدارية
٢٩,٩٠٦	٢٠,٢٤٧	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
٢٥,٢٢٧	٢٤,٣٢٠	مصاريف خدمات مستردة من شركة زميلة
-	٧٩,٨٩٥	متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
٢٤,٦٥٣	٢٨,٠٨٤	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية
٥,٩٤٣	٥,٦١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

فيما يلي تحليلاً إجمالياً التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٥,١١٧	٢٥,٠٦٢	مزايا موظفين قصيرة الأجل *
٣,٠٨١	٧٤٦	مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٠٦٩	١٣,٨٠٠	مزايا موظفين طويلة الأجل أخرى
٨,٦٨١	١٢,٩٤٤	دفعات على أساس الأسهم

* تشمل مزايا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٦. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأسمال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم ٣٩٧٣١/٢٩١٠٠٠٠ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد ١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار ٢٧ نقطة أساس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الموجودات المرحجة المخاطر
١٩٩,٣٦٨,٣٩٩	٢٠٩,٢٠٢,٠٧٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
١٩,٠٦٤,٦١٤	١٨,٠٢١,٤٧٢	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
١,٩٨٨,٣٩٨	٢,١٩٢,٥٣٦	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
٢٢٠,٣٣١,٤١١	٢٢٩,٤١٦,٠٧٢	إجمالي الموجودات المرحجة المخاطر
٤١,٧٧٤,٩٧٣	٤٤,٣٦٣,٧٠٤	رأس المال الأساسي
٦,٣٠٢,٠٥٤	٥,٨٥٠,٧٨٠	رأس المال المساند
٤٨,٠٧٨,٠٢٧	٥٠,١١٤,٤٨٤	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
٪١٨,٩٦	٪١٩,٣٩	نسبة رأس المال الأساسي
٪٢١,٨٢	٪٢١,٨٤	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٢٧. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

يستمر تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) بالتسبب في اضطراب الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتغيرات الجديدة المتعددة لهذه العدوى. نجحت حكومة المملكة العربية السعودية في السيطرة على تفشي المرض بنجاح حتى تاريخه.

تستمر المجموعة في تقييم الوضع الاقتصادي الكلي بما في ذلك تأثير الوباء وما نتج عنه من تأثير برامج الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل خيار التأجيل من قبل العميل وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة لتركيزات التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للملاءمة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، بحسب مقتضى الحال. تواصل المجموعة إجراء تحديثات لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى لهم تمييزها وإظهارها بشكل ملائم في نماذجها.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي واحتمالات السيناريو) المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تستمر الإدارة بممارسة بعض الأحكام المتعلقة بالائتمان لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بالحد الذي من غير الممكن أن يتم دمج التأثيرات بشكل كامل في نموذج حساب خسائر الائتمان المتوقعة في هذه الوقت، مع الأخذ بالاعتبار المعلومات الموثوقة والمعقولة غير المضمنة في النماذج الكمية. نتج عن ذلك خسائر ائتمانية متوقعة (مخصصات إضافية) بقيمة ٦٥ مليون ريال سعودي.

كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج تمويل الإقراض للقطاع الخاص

لمواجهة تفشي كورونا ١٩، أطلق البنك المركزي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (المرحلة ١ والمرحلة ٢) حسب تعريفها وفقًا لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ وتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ المعلن عنها لاحقاً، قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات وتمديد فترة الاستحقاق على تسهيلات الإقراض لجميع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة على النحو التالي:

برامج الدعم	المدة الممتدة	تكلفة التأجيل (مليون ريال سعودي)
أبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠	٦,٩ مليار ريال سعودي	١٧٤
أكتوبر ٢٠٢٠ - ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٩ مليار ريال سعودي	٨٦
يناير ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢١	٥,١ مليار ريال سعودي	٦٩
أبريل ٢٠٢١ - يونيو ٢٠٢١	٥,٥ مليار ريال سعودي	٧٦
يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١	٢٨٣ مليون ريال سعودي	٣
أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١	١٥٤ مليون ريال سعودي	٢
يناير ٢٠٢٢ - مارس ٢٠٢٢	١٠٠ مليون ريال سعودي	-

تعتبر عملية تأجيل الدفعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترضين. منذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على تلك الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لفيروس كورونا ١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه في فترات التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية.

لا تزال المجموعة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات من تلقاء نفسها، لا تعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل الدفعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسجلت مخصصات إضافية بقيمة ٦٥ مليون ريال سعودي.

قامت المجموعة أيضاً بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء الذين انتهى من برنامج تأجيل الدفعات لهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقاموا بترحيل العملاء بمبلغ ٤٠٢ مليون ريال سعودي من المرحلة ٢/١ إلى المرحلة ٣/٢ عن طريق خفض التصنيف الائتماني للعميل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم ينتج عن ذلك أي تأثير كبير على الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ولتعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن تكبدها المجموعة من تأجيل الدفعات بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام ٢٠٢١ و٢٠٢٠ على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٨,٨ مليار ريال سعودي بتواريخ استحقاق متعددة، وتعتبر هذه الودائع منحة حكومية. بناء على المراسلات من البنك المركزي السعودي، قررت الإدارة بأن المنحة الحكومية تتعلق بالمقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة جراء برنامج تأجيل الدفعات. تم احتساب المنفعة من الدعم الحكومي المقدم على شكل إعانة وفق أسس منتظمة ووفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية.

قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام لإثبات وقياس الدخل من المنح. بحلول نهاية عام ٢٠٢١، تم الاعتراف بإجمالي الدخل البالغ ٤٤٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة مع تأجيل المبلغ المتبقي. نشأ دخل المنح البالغ ٤,٩ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من العمولة البالغة ٢,٥ مليار ريال سعودي المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاعتراف بإجمالي ٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٥١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منح مؤجل قدره ٢١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠٩ مليون ريال سعودي).

٢٨. التحول من معدل الإقراض بين البنوك (الآيبور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)

يتم إجراء مراجعات وإصلاحات جوهرية لمؤشرات سعر الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الربح، بما في ذلك استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك الحالي بمعدل بديل خالي من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة ٢ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية فيما يتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود أثر مباشر على الربح أو الخسارة. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق، و
- السماح بالتغييرات في تحديد التحوط وتوثيقه نتيجة لإصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك دون إيقاف علاقة محاسبة التحوط الحالية.

خلال عام ٢٠١٨، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية، تتألف من كبار موظفي الإدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزينة والقانونية والالتزام للإشراف على خطة تحول المجموعة من مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي. وضعت لجنة لايبور التوجيهية مشروع التحول لتلك العقود التي تكون مرجعيتها سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي لتحويلها إلى مؤشر متوسط سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد بالدولار الأمريكي، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتقليل مخاطر التشغيل والتنفيذ والخسائر المالية المحتملة. يدرس مشروع التحول التغييرات في الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج وتم تطبيقها جزئياً. كان هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة المتأثرة، ولكن لم يتم اقتراح أو الموافقة على التغييرات المحددة على العقود المطلوبة بموجب إصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك. حددت المجموعة المجالات الأكثر عرضة للمخاطر الناشئة عن استبدال مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي وهي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تعتمد على العقود المرجعية لسعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، تعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع، عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية وتحديث تصنيف التحوط.

تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في القطاع، لضمان التحول المنظم إلى مؤشر سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد بالدولار الأمريكي ولتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي.

تعرض المجموعة أيضاً لتأثيرات إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية، على النحو المبين في الجدول أدناه. لا تعرض المجموعة لأي معدلات أخرى خاصة بسعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن.

منها		
القيمة الدفترية / المبلغ الاسمي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تستحق قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الموجودات	الموجودات	الموجودات
الموجودات والمطلوبات غير المشتقة المعرضة لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي		
١٨١,٦٧٣	١٨١,٦٧٣	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - سندات دين		
٤,٧٥٦,٦٢٢	٤,٧٥٦,٦٢٢	٢,٤٧٥,١٩٣
القروض والسلف		

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل محددة لتغطية المخاطر المستخدمة في إستراتيجيات تغطية المخاطر الخاصة بالمجموعة والتي تشير إلى سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي والتي لم تتحول بعد إلى معيار مؤشر متوسط سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد أو معيار معدل فائدة بديل، بحيث تم تطبيق المرحلة الأولى من الإعفاء (الإعفاءات) على علاقة التحوط:

القيمة الدفترية		المبلغ الإسمي الذي تأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك	
الإسمي	الموجودات	المطلوبات	تحوطات القيمة العادلة
٥,٥٩٤,٣١١	٢,٧٤٧	(٢٥٢,٩٠٥)	١,٠٠٦,٨٧٥
مقايضات أسعار العملات الخاصة			

من أصل ٥,٦ مليار ريال سعودي من المبلغ الإسمي لتغطية المخاطر أعلاه، فإن ٤,٦ مليار ريال سعودي تستحق استحقاقها قبل استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. بينما تشرف اللجنة التوجيهية لايبور على خطة انتقالية مفصلة لمعالجة جميع المخاطر المحتملة، فإن تعرض المجموعة الإجمالي لا يعتبر زوال لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك بالدولار الأمريكي أمراً جوهرياً.

٣٩. اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة

تم اعتماد والموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠٢٢).