

# القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	106
قائمة المركز المالي الموحدة	116
قائمة الدخل الموحدة	117
قائمة الدخل الشامل الموحدة	118
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	119
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	120
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	121



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين 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 ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م 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 ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (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 بمسئولياتنا 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 للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



نيل عالمياً  
أفضل للعمل

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p><b>عملية تجميع الأعمال - محاسبة الاندماج</b></p> <p>بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م، أتم البنك السعودي البريطاني (ساب) الاندماج مع البنك الأول مقابل إجمالي عوض شراء قدره ٢٣,١٤ مليار ريال سعودي. وقد تمت المحاسبة عن هذه الصفقة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال (المعيار الدولي للتقرير الدولي ٣) باستخدام طريقة الاستحواذ.</p> <p>خلال عام ٢٠٢٠، أنهت الإدارة عملية التوزيع لسعر الشراء التي تمت كجزء من عملية تجميع الأعمال، والتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣ يجب الانتهاء منها في غضون فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ الاستحواذ. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بإثبات موجودات غير ملموسة قدرها ٢,٠٢ مليار ريال سعودي وشهرة قدرها ٨,٧٨ مليار ريال سعودي (بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وقدره ٧,٤٢ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>تتطلب عملية التوزيع لسعر الشراء من الإدارة إجراء أحكام هامة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تعتبر تقديرية بشكل متواصل نتيجة الطبيعة الخاصة لمعظم الموجودات غير الملموسة وعدم الموضوعية المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في تحديد قيمتها بصورة ملائمة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حجم صفقة الاندماج وتوزيع سعر الشراء الذي تم إجراؤه.</li> <li>- الموضوعية والأحكام المتضمنة عند تحديد القيمة العادلة وتوزيعها على الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها، ودقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب توزيع سعر الشراء والافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة.</li> <li>- حجم الجهد الذي بذله المراجع والأحكام المطلوبة عند تقييم أدلة المراجعة التي تدعم حسابات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة من الوحدات المدرجة للتقديرة.</li> </ul> <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢(ج) بشأن عمليات تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ١٩ الذي يتضمن الإفصاح عن العوض، وطريقة ومنهجيات تقييم الموجودات غير الملموسة الأخرى والموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها وتوزيع سعر الشراء.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>لقد راجعنا الأحكام الرئيسية لاتفاقية الاندماج وتقارير تقييم الصفقة (بما في ذلك احتساب المنافع المقدرة وسيرها) وعليه أخطنا بأخر مستجدات صفقة الاندماج.</li> <li>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الإجراءات الرقابية على:</li> <li>• إجراءات النماذج، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية، و</li> <li>• تكامل إدخال البيانات في نماذج التقييم.</li> <li>• قمنا بمراجعة ومقارنة طريقة التقييم المتبعة من قبل البنك مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، وحسبما هو ملائم، قمنا بتكليف أخصائي تقييم لمراجعة طريقة التقييم والافتراضات الأساسية المتعلقة بها.</li> <li>• قمنا بنقص تقارير تقييم الصفقة، ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات العلاقة وعقدنا مناقشات مع الإدارة للتأكد مما إذا تم تحديد الموجودات غير الملموسة وفقاً للأسس المنطقية التي تم على أساسها الاستحواذ.</li> <li>• قمنا بمراجعة والتأكد من مدى ملائمة الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة المحددة.</li> <li>• قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي القيمة الدفترية للشهرة
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ قمنا بتحليل عملية تحديد مختلف الوحدات المدرة للنقدية والتأكد فيما إذا كانت تتفق، بصورة ملائمة، مع فهمنا للنشاط وأنها تتمشى مع عملية إعداد التقارير الداخلية للنشاط. إضافة إلى ذلك، قمنا بالتأكد من مدى معقولية عملية تخصيص الشهرة لكل وحدة مدرة للنقدية.</li> <li>■ قمنا بمراجعة الخطط الاستراتيجية/ التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس تأثيرات كوفيد-١٩ على المجموعة والتأكد من تطبيقها بصورة متسقة في اختبار الانخفاض في الشهرة الذي أجرته الإدارة.</li> <li>■ قمنا بمراجعة والتأكد من تقييم المجموعة لتأثير كوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والافتراضات، بما في ذلك تقييم مدى الانتعاش والنمو المحتمل سواء من حيث الوقت وكذلك المعدل الذي سيتحقق به.</li> <li>■ قمنا بتكليف أخصائيين والتأكد من مدى معقولية عمليات احتساب القيمة الحالية والافتراضات المعنية بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم المستخدمة.</li> <li>■ قمنا بمراجعة تأثير نتائج نموذج القيمة الحالية بالافتراضات الرئيسية المتغيرة، مثل معدل النمو طويل الأجل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن معقول يعكس بيئة كوفيد-١٩ الحالية.</li> <li>■ قمنا باختبار بيانات المدخلات، على سبيل العينة، المستخدمة في نموذج القيمة الحالية وأيضاً مراجعة الصحة الحسابية لها.</li> <li>■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p>تم إثبات شهرة قدرها ١٦,١٩ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة نتيجة إنتمام صفقة الاندماج مع البنك الأول في ١٦ يونيو ٢٠١٩. تقوم الإدارة باختبار وجود انخفاض في قيمة الشهرة بشكل سنوي لاختبار الانخفاض في القيمة أو بشكل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، بمقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مدرة للنقدية، بما في ذلك الشهرة، مع قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تمثيل القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية بقيمتها الحالية باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة والتي تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على توقعات الإدارة.</p> <p>خلال عام ٢٠٢٠، سجلت المجموعة مخصص انخفاض في القيمة قدره ٧,٤٢ مليار ريال سعودي مقابل الشهرة في الوحدة المدرة للنقدية للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات بعد الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-١٩، من بين عوامل أخرى، على القيمة القابلة للاسترداد ذات الصلة.</p> <p>يشتمل نموذج القيمة الحالية للمجموعة الخاص بالوحدات المدرة للنقدية على أحكام وافتراضات هامة تتعلق بتوقعات التدفقات النقدية، معدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. أدت أيضاً بيئة كوفيد-١٩ سريعة التطور إلى تعزيز عدم التأكد الجوهري من التقديرات وزيادة مستوى الأحكام في الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة. وقد أدت العوامل المذكورة أعلاه إلى زيادة مخاطر الانخفاض في قيمة الشهرة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية، حيث إن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المعنية عند احتساب القيمة المخصومة لهذه التدفقات النقدية تنطوي على تطبيق الأحكام والتقديرات من قبل الإدارة، بالإضافة إلى مستوى أعلى من جهد المراجع وأحكامه لتقييم مدى معقولية أحكام وافتراضات الإدارة التي تدعم نموذج انخفاض قيمة الشهرة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ (ج) بشأن عملية تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ٩ الذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار الانخفاض في قيمة الشهرة.</p>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
	<b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>قمنا بالحصول على فهم وتجديد فهمنا عن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-19.</li> <li>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.</li> <li>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها ذات الصلة) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> <li>• نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، مثل الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية وتعديلات النماذج اللاحقة،</li> <li>• تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،</li> <li>• أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>• مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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-19، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة،</li> <li>• عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و</li> <li>• عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>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-19.</li> </ul>	<p>كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 160,41 مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 7,17 مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-19 إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زاد من مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:</p> <p>1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و 2 و 3 على أساس تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ التعرضات المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط على أنه تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاتها بمعزل عن العوامل الأخرى.</p> <p>2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للطرف الأخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية، وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>3. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

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

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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.</li> <li>■ 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.</li> <li>■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</li> <li>■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات التي تقوم عليها المخصصات الإضافية.</li> <li>■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تنمة)</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ب (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ١-١و(١) 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 ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي تقييم الأدوات المالية المشتقة
<ul style="list-style-type: none"> <li>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات.</li> <li>قمنا باختيار عينة من المشتقات، وبما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات،</li> <li>تقييم المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم،</li> <li>إجراء عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة،</li> <li>التأكد من مدى فعالية التغطية التي أجرتها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات العلاقة، و</li> </ul> </li> <li>تقييم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p>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.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات ممتناة 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 وفي حالة عدم فعالية التغطية يمكن أن يكون له أيضاً الأثر على محاسبة التغطية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة ومدخلات تقييم غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>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 (هـ) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>■ قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ لإثبات المنح الحكومية.</p> <p>■ لقد فحصنا تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة.</p> <p>■ قمنا بتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المعنية المستخدمة في احتساب المنحة الحكومية.</p> <p>■ قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية وتقييم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومي إلى تعويضها.</p> <p>■ قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.</p>	<p><b>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة</b></p> <p>لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت المجموعة بموجبه بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.</p> <p>ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة وبتواريخ استحقاق مختلفة متفاوتة بقيمة إجمالية بلغت ١٢,٤٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترات الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية".</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرنامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و</li> <li>■ لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> <li>• تحديد معدل الخصم الملازم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الودائع، و</li> <li>• تحديد الغرض من كل ودیعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة.</li> </ul> </li> </ul> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٢ (س) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين بالتفصيل سياسة المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٣٨ الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</p>





كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة 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 الإدارة مسؤولة 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 الإدارة مسؤولة 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.

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

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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 رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتج مدى ملائمة استخدام 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 مقدره المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- 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. ونظّل المسؤولون الوحيديين 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.

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


### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي 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 ٢٠٢٠.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)  
ص ب ٢٧٢٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

  
هاني حمزة البديري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٦٠

  
عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٧٧



١٧ رجب ١٤٤٢ هـ  
(١ مارس ٢٠٢١ م)



## البنك السعودي البريطاني

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2019 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
21,266,892	36,449,415	3	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,987,766	5,105,498	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
970,526	1,961,306	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
13,937,673	13,703,233	5	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,142,573	1,237,760	5	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
45,403,580	45,890,014	5	استثمارات مقفنة بالتكلفة المطفأة
152,075,086	153,243,078	6	قروض وسلف، صافي
660,198	619,232	7	استثمارات في شركات زميلة
3,308,278	3,169,427	8	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
18,462,065	10,982,536	9 و 19	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,772,092	4,090,172	10	موجودات أخرى
<b>265,986,729</b>	<b>276,451,671</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
3,652,686	17,620,956	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
192,166,524	189,110,140	13	ودائع العملاء
1,499,752	5,066,610	14	سندات دين مصدرية
1,317,640	2,819,086	11	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
11,265,936	11,073,139	15	مطلوبات أخرى
<b>209,902,538</b>	<b>225,689,931</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>			
20,547,945	20,547,945	16	رأس المال
17,586,986	17,586,986	19	علاوة إصدار
11,485,841	11,485,841	17	احتياطي نظامي
237,429	324,937	18	احتياطيات أخرى
4,901,004	760,954		أرباح مبقاة
1,234,454	-		أرباح مقترح توزيعها
<b>55,993,659</b>	<b>50,706,663</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
90,532	55,077		حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>56,084,191</b>	<b>50,761,740</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>265,986,729</b>	<b>276,451,671</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني  
**قائمة الدخل الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2019 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
8,743,676	7,811,575	21	دخل العمولات الخاصة
(1,564,048)	(938,869)	21	مصاريف العمولات الخاصة
<b>7,179,628</b>	<b>6,872,706</b>		<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>
1,301,619	1,283,151	22	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
508,837	519,442		أرباح تحويل عملات، صافي
109,999	158,205	23	دخل المتاجرة، صافي
72,239	25,284		دخل توزيعات أرباح
40,033	31,200		مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
964	(12,022)		(خسائر) / مكاسب العمليات الأخرى، صافي
<b>9,213,319</b>	<b>8,877,966</b>		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
(2,501,175)	(1,630,931)	6 (د)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	(7,417,776)	9 و 19	انخفاض في قيمة الشهرة
			<b>مصاريف العمليات:</b>
(1,789,486)	(1,846,897)	24	رواتب وما في حكمها
(77,165)	(58,221)		إيجار ومصاريف مباني
(432,120)	(677,658)	8 و 9	استهلاك وإطفاء
(1,350,636)	(1,630,006)		مصاريف عمومية وإدارية
<b>(3,649,407)</b>	<b>(4,212,782)</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>3,062,737</b>	<b>(4,383,523)</b>		<b>(الخسارة) / الدخل من الأنشطة التشغيلية</b>
132,618	81,936	7	الحصة في أرباح شركات زميلة
<b>3,195,355</b>	<b>(4,301,587)</b>		<b>صافي (خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(446,368)	(222,325)	26	مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
(12,935)	356,316	27	منفعة ضريبية / (ضريبة دخل محملة) - مؤجلة
<b>2,736,052</b>	<b>(4,167,596)</b>		<b>صافي (خسارة) / دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>
			العائد إلى:
2,754,260	(4,132,141)		مساهمي البنك
(18,208)	(35,455)		حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>2,736,052</b>	<b>(4,167,596)</b>		<b>صافي (خسارة) / دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>
<b>1.53</b>	<b>(2.01)</b>	25	<b>(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2019 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2,736,052	(4,167,596)		<b>صافي (خسارة) / دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل</b>
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			<b>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:</b>
27,876	(69,349)	18	صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
18,651	(16,160)	29	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
			<b>بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:</b>
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
279,148	157,710	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(40,033)	(31,200)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
19,611	(4,964)	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(1,166)	(1,867)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
<b>304,087</b>	<b>34,170</b>		<b>إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
<b>3,040,139</b>	<b>(4,133,426)</b>		<b>إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
3,058,347	(4,097,971)		مساهمي البنك
(18,208)	(35,455)		حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>3,040,139</b>	<b>(4,133,426)</b>		<b>الإجمالي</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك										
إجمالي حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترحة توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	علاوة إصدار بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2020
56,160,251	90,532	56,069,719	1,234,454	4,977,064	237,429	11,485,841	17,586,986	20,547,945		الرصيد في بداية السنة كما ورد سابقاً
(76,060)	-	(76,060)	-	(76,060)	-	-	-	-	19	أثر التعديلات
<b>56,084,191</b>	<b>90,532</b>	<b>55,993,659</b>	<b>1,234,454</b>	<b>4,901,004</b>	<b>237,429</b>	<b>11,485,841</b>	<b>17,586,986</b>	<b>20,547,945</b>		<b>الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2020</b>
										إجمالي الدخل الشامل للسنة
(4,167,596)	(35,455)	(4,132,141)	-	(4,132,141)	-	-	-	-		صافي خسارة السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(4,964)	-	(4,964)	-	-	(4,964)	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(16,160)	-	(16,160)	-	-	(16,160)	-	-	-	29	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
(69,349)	-	(69,349)	-	-	(69,349)	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر
157,710	-	157,710	-	-	157,710	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر
(33,067)	-	(33,067)	-	-	(33,067)	-	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>(4,133,426)</b>	<b>(35,455)</b>	<b>(4,097,971)</b>	<b>-</b>	<b>(4,132,141)</b>	<b>34,170</b>					
-	-	-	-	3,625	(3,625)	-	-	-	18	تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر إلى الأرباح المبقة
56,963	-	56,963	-	-	56,963	-	-	-		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(1,245,988)	-	(1,245,988)	(1,234,454)	(11,534)	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2019 بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
<b>50,761,740</b>	<b>55,077</b>	<b>50,706,663</b>	<b>-</b>	<b>760,954</b>	<b>324,937</b>	<b>11,485,841</b>	<b>17,586,986</b>	<b>20,547,945</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة (معدلة)</b>
<b>32,575,758</b>	<b>108,740</b>	<b>32,467,018</b>	<b>1,430,954</b>	<b>5,260,926</b>	<b>(3,123)</b>	<b>10,778,261</b>	<b>-</b>	<b>15,000,000</b>		<b>الرصيد في بداية السنة</b>
										إجمالي الدخل الشامل للسنة
2,736,052	(18,208)	2,754,260	-	2,754,260	-	-	-	-		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل (معدل)
19,611	-	19,611	-	-	19,611	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
18,651	-	18,651	-	-	18,651	-	-	-	29	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
27,876	-	27,876	-	-	27,876	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر
279,148	-	279,148	-	-	279,148	-	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر
(41,199)	-	(41,199)	-	-	(41,199)	-	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>3,040,139</b>	<b>(18,208)</b>	<b>3,058,347</b>	<b>-</b>	<b>2,754,260</b>	<b>304,087</b>					
-	-	-	-	13,172	(13,172)	-	-	-	18	تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأثر إلى الأرباح المبقة
23,062,285	-	23,062,285	-	-	(72,646)	-	17,586,986	5,547,945	19	عملية تجميع الأعمال
22,283	-	22,283	-	-	22,283	-	-	-		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	(707,580)	-	707,580	-	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,430,954)	-	(1,430,954)	(1,430,954)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	-	-	-		توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019 بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	1,234,454	(1,234,454)	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2019، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
<b>56,084,191</b>	<b>90,532</b>	<b>55,993,659</b>	<b>1,234,454</b>	<b>4,901,004</b>	<b>237,429</b>	<b>11,485,841</b>	<b>17,586,986</b>	<b>20,547,945</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2019 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>		
<b>3,195,355</b>	<b>(4,301,587)</b>	<b>صافي (خسارة)/ دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:</b>		
4,545	44,328	إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
432,120	677,658	استهلاك وإطفاء
(14,692)	(7,102)	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(40,033)	(31,200)	مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(13,419)	-	مكاسب استبعاد حصة في مشروع مشترك
(1,166)	(1,867)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(132,618)	(81,936)	الحصة في أرباح شركات زميلة
2,501,175	1,630,931	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	7,417,776	انخفاض في قيمة الشهرة
22,283	56,963	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
<b>5,953,550</b>	<b>5,403,964</b>	
<b>التغير في الموجودات التشغيلية:</b>		
(90,476)	(741,618)	ودیعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
1,642,531	(50,128)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(421,424)	(263,641)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,993,327	(2,669,499)	قروض وسلف، صافي
(852,154)	(1,592,432)	موجودات أخرى ومشتقات
<b>التغير في المطلوبات التشغيلية:</b>		
1,776,261	13,968,269	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
784,013	(3,053,307)	ودائع العملاء
(403,233)	(634,629)	مدفوعات التزامات الإيجار
636,607	2,707,818	مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي
<b>11,019,002</b>	<b>13,074,797</b>	
(1,110,628)	(739,708)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
<b>9,908,374</b>	<b>12,335,089</b>	
<b>صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>		
3,969,310	10,742,404	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(13,573,045)	(10,582,837)	شراء استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
62,640	122,902	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
36,000	-	متحصلات من استبعاد ملكية أسهم في شركة زميلة
2,632,553	-	نقدية وشبه نقدية مستحقة عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
(291,780)	(472,659)	شراء ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام، صافي
<b>(7,164,322)</b>	<b>(190,190)</b>	
<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>		
<b>الأنشطة التمويلية:</b>		
470	3,566,858	سندات دين مصدرة
(1,695,308)	-	اقتراض
(2,652,015)	(1,201,834)	توزيعات أرباح مدفوعة
<b>(4,346,853)</b>	<b>2,365,024</b>	
<b>(1,602,801)</b>	<b>14,509,923</b>	
<b>16,801,572</b>	<b>15,198,771</b>	<b>صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
<b>15,198,771</b>	<b>29,708,694</b>	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية</b>
8,249,275	7,815,140	<b>النقدية وشبه النقدية في بداية السنة</b>
1,666,003	1,183,908	<b>النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة</b>
<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>		
1,098,807	897,633	أصول حق استخدام
1,101,764	911,723	التزامات عقود الإيجار
304,087	34,170	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

170	21 - صافي دخل العمولات الخاصة	121	1 - عام
171	22 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي	126	2 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة
172	23 - دخل المتاجرة، صافي	140	3 - النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
172	24 - الرواتب وما في حكمها	140	4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
175	25 - الربح الأساسي والمخفض للسهم	141	5 - الاستثمارات، صافي
175	26 - الزكاة وضريبة الدخل	145	6 - الفروض والسلف، صافي
176	27 - الضريبة المؤجلة	150	7 - الاستثمار في الشركات الزميلة
176	28 - النقدية وشبه النقدية	151	8 - الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي
176	29 - التزامات منافع الموظفين	152	9 - الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
178	30 - القطاعات التشغيلية	155	10 - الموجودات الأخرى
181	31 - إدارة المخاطر المالية	155	11 - المشتقات
190	32 - مخاطر السوق	159	12 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
195	33 - مخاطر السيولة	160	13 - ودائع العملاء
199	34 - مقاصة المطلوبات المالية	160	14 - سندات الدين المصدرة
199	35 - القيمة العادلة للأدوات المالية	161	15 - المطلوبات الأخرى
202	36 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	161	16 - رأس المال
203	37 - كفاية رأس المال	161	17 - الاحتياطي النظامي
204	38 - تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي	162	18 - الاحتياطيات الأخرى
206	39 - التغييرات المتوقعة في المعايير المحاسبية	162	19 - تجميع الأعمال
207	40 - اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة	165	20 - التعهدات والالتزامات المحتملة



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## 1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 وتاريخ 22 ذو القعدة 1399هـ (الموافق 13 أكتوبر 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 113 فرعاً (2019: 136 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 4,156 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2020م (2019: 4,537 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

## البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

بعد الحصول على الموافقات النظامية، وافق مساهمي كل من ساب والبنك الأول على صفقة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ 15 مايو 2019م وفقاً لأحكام المواد 191 - 193 من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/3 بتاريخ 1437/1/28هـ (الموافق 10/11/2015م) ("نظام الشركات")، والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح 19).

يملك ساب حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الآخرة 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 98% وحصة قدرها 2% بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة 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 (أيضا شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 99% وحصة قدرها 1% 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.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014)، (الشركة تحت التصفية حالياً). يمتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 99.8% وحصة قدرها 0.2% بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة 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 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 65% (31 ديسمبر 2019م: 65%) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010234032 وتاريخ 20 جمادى الأولى 1428هـ (6 يونيو 2007). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعمام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (الموافق 9 يناير 2008). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة). "الشركة تحت التصفية حالياً".

امتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء. تم تصفية الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 49% (31 ديسمبر 2019م: 49%) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مقفلة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427هـ (الموافق 23 يوليو 2006). تم تأسيس شركة اتش اس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 37-05008 بتاريخ 5/12/1426هـ (الموافق 5/1/2006). يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. تعتبر اتش اس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب وشركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب.

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

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رابع لتأجير الموجودات
- 3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 50% (31 ديسمبر 2019م: 50%) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابع لتأجير الموجودات ويملك حصة مباشرة قدرها 100% (31 ديسمبر 2019م: 100%) في شركة ينبع لتأجير الموجودات نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو 2019م (الشركة حالياً تحت التصفية). لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقطرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة ينبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 20% (31 ديسمبر 2019م: 20%) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/53 بتاريخ 21 شوال 1430هـ (الموافق 10 أكتوبر 2009). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعمام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

## 1-1 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 للمحاسبين القانونيين؛ 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 خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تفيد 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 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 33 (ب).

## هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (كما ذكر في إيضاح 1 ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، فيما عدا شركة ساب للتكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي تم إعداد قوائمها المالية حتى نهاية الربع السنوي السابق لغرض التوحيد للوفاء بالجدول الزمني لإعداد تقارير البنك.

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 مثل هذه السيطرة. يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

## و) الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم هذه التفديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

يستمر تأثير فيروس كورونا (كوفيد 19) بالتسبب في اضطراب الأسواق العالمية وذلك بالتزامن مع بداية الموجة الثانية للعدوى التي بدأت في العديد من المناطق الجغرافية رغم السيطرة السابقة على التفشي من خلال تطبيق الإجراءات الاحترازية المشددة وذلك بفرض قيود على السفر، والحظر الشامل وقواعد التباعد الاجتماعي. ورغم هذا تواصل حكومة المملكة العربية السعودية السيطرة على التفشي بنجاح حتى تاريخه. ويرجع ذلك إلى فعالية الإجراءات المتبعة من قبل الحكومة والتي تلت رفع الحظر الشامل وكذلك التدرج في إجراءات العودة للأوضاع الطبيعية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

في الآونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد 19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضًا على لقاح متاح حاليًا للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحًا للجماهير بشكل عام خلال عام 2021. يواصل البنك إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي طرحها كوفيد 19، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وهو يراقب عن كثب تعرضاته على مستوى دقيق. قام البنك بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي يعتقد البنك أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضًا لشكوك والتي غالبًا ما تكون خارج سيطرة البنك. وفقًا لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة فيروس كوفيد 19 على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني حول هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

## (1) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

## منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الائتمان الانخفاض في القيمة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، لكافة فئات الموجودات المالية إجراء الأحكام والأخص 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 بالبنك مخارج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار المدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالبنك والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط البنك 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.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

## الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

يقوم البنك بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلًا 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، يقوم البنك باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد.

وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل 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.

**(2) قياس القيمة العادلة**

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (35) 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 الرئيس للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيس، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيس أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل البنك.

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.

يستخدم البنك 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 أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، يقوم البنك 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، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

**(3) 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 المقدر للوحدات المدرة للنقدية بالبنك التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة الحالية، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. انظر الإيضاح 9 بشأن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب القيمة الحالية.

**(4) الانخفاض في قيمة سندات الدين (إيضاح 2 (ب - 5))****(5) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2 (ب - 1))****(6) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها**

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح 1-1 (هـ) لأحكام الإدارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 7) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2 - ك) و(إيضاح 2 - ل)

### 8) برامج المنافع المحددة (2 - ق)

### 9) مخصص الالتزامات والمطالبات (إيضاح 2 - 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 الاجراءات النظامية المتبعة.

### ز) مبدأ الاستمرارية

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

## 2. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

### أ) التغييرات 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 31 ديسمبر 2019. بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تسري اعتباراً من 1 يناير 2020 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2019.

فيما يلي معايير التقرير المعدلة التي أصبحت سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020:

#### • تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3)

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3): "عمليات تجميع الأعمال"، أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معاً بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، توضح التعديلات أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون تشمل جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للبنك، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أي تجميع أعمال.

#### • تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8)

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو سوء عرضها أو حجبها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول الكيان المعد للقوائم المالية". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. يعد التحريف في المعلومات أمراً جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للبنك، ولا يتوقع أن تؤثر على البنك مستقبلاً.

#### • تعديلات على الإشارات إلى إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي

إطار المفاهيم ليس معياراً، ولا تتجاوز المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير، ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على إطار المفاهيم. يتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## • إعادة هيكلة سعر الفائدة المرجعي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة المرجعية على مستوى العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول بعيداً عن سعر الفائدة المرجعي (التيبور).

المرحلة 1: المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 "الأدوات المالية": الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019م، تعديلات على متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، بغرض الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري هذه التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م، وتعتبر إلزامية لكافة علاقات تغطية المخاطر المتأثرة بشكل مباشر بعملية إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة 2: المرحلة الثانية تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية (التيبور) بأسعار فائدة بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر لها. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيئاريوهات التي يتوقع مواجهتها أثناء الانتقال من أسعار الفائدة المرجعية إلى أسعار فائدة بديلة خالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للأحكام، ويحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تعمل الإدارة على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الخاصة بالبنك وتستمر بالعمل مع الأطراف المعنية لدعم عملية التحول بصورة منتظمة. وتعتقد أن المشروع غير هام من ناحية الحجم والتعقيد ولن يؤثر بشكل كبير على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية الخاصة بالبنك.

## ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### 1) تصنيف الموجودات المالية

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

#### • التكلفة المطفأة:

يتم قياس الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية إذا كانت التدفقات النقدية تلك تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، وغير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالتكلفة المطفأة. تعدل 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 متى ما انطبق الشرطين التاليين ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- 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 العمولات ومكاسب تحويل العملات الأجنبية يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار 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 الربح أو الخسارة:

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

# البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك 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:

1. السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.
2. كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
3. المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
4. 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
5. 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 البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل 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" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإفراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإفراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ البنك 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. وإجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك 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 يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

### 2) تصنيف المطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. حيث سيتم قياس هذه المطلوبات بما في ذلك المشتقات المصنفة كمطلوبات، لاحقاً بالقيمة العادلة.

### 3) 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 البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك 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 البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.



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 في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات.

#### (ب) المطلوبات المالية

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

#### (4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### (أ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، يقوم البنك 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، سيقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. سيتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في الربح أو الخسارة بشأن تعديل الأصل.

##### (ب) المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات أية 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.

#### (5) الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات لفاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- 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.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 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.

يعتبر البنك 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 12 شهراً جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

# البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا احتماليًا مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ اعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ اعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقبية المستحقة للبنك 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.

### الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها 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 العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

### الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، 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 المقدر للأصل المالي.

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
  - خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق.
  - إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك.
  - احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
  - اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقبية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

**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 تشمل 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 الربح أو الخسارة، وتدرج التغييرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

**الشطب**

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات البنك 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. تقييد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

**تقييم الضمانات**

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

وبقدر المستطاع، يستخدم البنك 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 المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

**الضمانات التي يتم مصادرتها**

تتمثل سياسة البنك 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 المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية 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 البنك.

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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### (6) 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 البنك تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص الخسارة، أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان. تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لالتزامات القروض، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

### (7) تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه وذلك إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع تقديم خدمات أخرى. تبين للبنك بأنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

### (8) برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

### (ج) عمليات تجميع الأعمال والشهرة

تتم المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي كل من العوض المحول، والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، يقوم البنك بقياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد تكاليف الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

وعند قيام البنك بالاستحواذ على عمل ما، يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التعهد بها من أجل التصنيف والتخصيص الملائم لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة بتاريخ الاستحواذ. ويتضمن ذلك فصل المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

يتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. يُقاس كافة العوض المحتمل (عدا ذلك المصنف كحقوق ملكية) بالقيمة العادلة، وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. لا يعاد قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، ويتم المحاسبة عن التسويات اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة (والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول والمبلغ المثبت لحقوق الملكية غير المسيطرة) وأية حصص مملوكة سابقاً، عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يقوم البنك بإعادة تقدير للتأكد من قيامه بصورة صحيحة بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات التي تم التعهد بها، ومراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المراد إثباتها بتاريخ الاستحواذ. وإذا ما زال ينتج عن إعادة التقدير زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يتم إثبات الأرباح في الربح أو الخسارة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتأكد من الانخفاض في القيمة مرة واحدة سنويًا على الأقل، ويتم تخفيضها إذا لزم الأمر عندما تشير الأحداث والظروف إلى وقوع انخفاض في القيمة.

### د) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك 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.

### هـ) 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 (المكتتبه والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوات المستلمة للخيارات المكتتبه). 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 المخصومة أو نماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

#### 1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

#### 2) 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 مقتناة 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 المقتناة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

#### 3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك 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 أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعن.

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 البنك. 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 المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

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.

### و) العملات الأجنبية

تم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً عملة النشاط للبنك.

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 تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض 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 ويقدر 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 المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

### ز) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حالياً حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى البنك 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 للبنك.

### ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

#### 1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات 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 المقدر على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسب ما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك 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 البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات 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 الاتعاب 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 البنك بإبرام اتفاقية مقايضة أسعار عملات خاصة لتبديل العملة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العملة الخاصة بصافي العملة الخاصة على عملية المقايضة.

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

## (2) أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

## (3) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

## (4) 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 كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. 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. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة. يصف أي دخل أتعاب مستلم وغير متحقق بعد ضمن المطلوبات الأخرى.

## (5) صافي دخل المتاجرة

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

## (6) ربح اليوم الأول

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية القابلة للملاحظة الأخرى أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث تشتمل التغيرات فيها على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يقوم البنك فوراً بإثبات الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

## (ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً للاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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"، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عملات خاصة، ويطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عملات خاصة، ويطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## ي) الاستثمار في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة.

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

تم 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 حصة البنك في نتائج أعمال الشركة الزميلة

إن تاريخ إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة متطابق مع تاريخ إعداد القوائم المالية للبنك، وتتمشى سياساتهما المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الزميلة بقدر حصته في الشركة الزميلة.

## ك) الممتلكات والمعدات

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

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	خلال فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 10 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 المقدر له.

## ل) الموجودات غير الملموسة

## 1) الشهرة

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

## القياس

يتم في الأصل قياس الشهرة بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. لفرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتركة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالبنك 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.

## (2) برامج الحاسب الآلي المرسمة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل البنك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة.

تم رسملة 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 للبنك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

## (3) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كـ "محددة" أو "غير محددة" المدة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها، وتتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تخضع الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد للاختبار الانخفاض في القيمة على الأقل مرة في السنة. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم قيدها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

## (م) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لتسوية هذا الالتزام. تم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم المبالغ المستردة.

## (ن) محاسبة عقود الإيجار

### (1) أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بداية العقد ويقوم البنك 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 البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام مثل هذه الأصول المحددة.

لقد اختار البنك عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية والمحاسبة عنها كمكونات إيجارية منفردة.

### (2) أصول حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويتم قياس أصل حق الاستخدام بسعر التكلفة؛

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة؛ و
- يتم التعديل لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### (3) التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار، أو معدل الافتراض الإضافي للبنك إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك سعر الافتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء، يقيس البنك التزامات الإيجار عن طريق:

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
2. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة و؛
3. 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 البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قام البنك 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 الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

### (س) 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 الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتران.

### (ع) الموجودات المحتفظ بها لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

### (ف) مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقييم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

### (ص) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. ويتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية.

يتم اثبات 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 للبنك لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

### (ق) المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. تُفاس المنفعة بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات - كمصاريف - التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما يكون البنك هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

## ر) الزكاة وضريبة الدخل

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

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، معدلاً 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 وبحقن دخلًا خاضعًا للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف التي يتم اتخاذها في القرارات 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.

## ضريبة الدخل 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.

## ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، يقدم ساب لعملائه بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة والتي أشرف ووافق عليها هيئة الرقابة الشرعية المستقلة.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة – محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- 1) المرابحة** هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك للعميل سلعة أو أصلًا اشتراه البنك وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
- 2) الاستصناع** هو اتفاق بين البنك والعميل يبيع بموجبه البنك للعميل أصلًا مطورًا وفقًا لمواصفات متفق عليها، بسعر متفق عليه.
- 3) الإجارة** هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك، بصفته مؤجرًا، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بالتحويل ملكية الأصل للمؤجر للمستأجر.
- 4) المشاركة** هي اتفاقية بين البنك والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.
- 5) التورق** هو شكل من أشكال معاملات المرابحة حيث يشتري البنك سلعة ويبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات التمويل الخاصة به.

يتم إدراج هذه المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة في "القروض والسلف" وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 3. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2019	2020	
2,375,158	2,252,471	نقد في الصندوق
10,942,082	11,683,700	وديعة نظامية
7,653,718	21,841,129	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
295,934	672,115	أرصدة أخرى
<b>21,266,892</b>	<b>36,449,415</b>	<b>الإجمالي</b>

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي.

### 4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

2019	2020	
4,473,830	4,887,672	حسابات جارية
513,936	217,826	إيداعات أسواق المال
<b>4,987,766</b>	<b>5,105,498</b>	<b>الإجمالي</b>

### (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 الخسارة لنفس المحفظة.

2020	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020	4,988,191	-	-	-	4,988,191
محول إلى مرحلة 1	(821)	821	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	119,269	-	-	-	119,269
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>5,106,639</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,107,460</b>

2019 (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019	12,041,294	-	-	-	12,041,294
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	(7,053,103)	-	-	-	(7,053,103)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>4,988,191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,988,191</b>

## 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 12 شهراً	
5,105,498	-	-	488	5,105,010	31 ديسمبر 2020
4,987,766	-	-	-	4,987,766	31 ديسمبر 2019

## 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:

31 ديسمبر 2020				
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 12 شهراً	
425	-	-	425	الرصيد في 1 يناير 2020
1,537	-	333	1,204	صافي المحمل للسنة
<b>1,962</b>	-	<b>333</b>	<b>1,629</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

31 ديسمبر 2020				
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 12 شهراً	
98	-	-	98	الرصيد في 1 يناير 2019
327	-	-	327	صافي المحمل للسنة
<b>425</b>	-	-	<b>425</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

## 5. الاستثمارات، صافي

## أ) تصنف الاستثمارات كالتالي

2019	2020	
12,708,906	12,574,317	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
1,228,767	1,128,916	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
1,142,573	1,237,760	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,403,580	45,890,014	مقتناة بالتكلفة المطفأة
<b>60,483,826</b>	<b>60,831,007</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## (ب) التغيير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

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

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض			مستوى ائتماني غير منخفض		2020
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
12,712,584	-	-	191,134	12,521,450	الرصيد في 1 يناير 2020	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3	
(130,572)	-	-	(191,134)	60,562	صافي المحمل للسنة	
<b>12,582,012</b>	-	-	-	<b>12,582,012</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض			مستوى ائتماني غير منخفض		2019
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
11,642,455	-	-	214,045	11,428,410	الرصيد في 1 يناير 2019	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3	
1,070,129	-	-	(22,911)	1,093,040	صافي المحمل للسنة	
<b>12,712,584</b>	-	-	<b>191,134</b>	<b>12,521,450</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	

## • مقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض			مستوى ائتماني غير منخفض		2020
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
45,410,968	-	-	-	45,410,968	الرصيد في 1 يناير 2020	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3	
497,051	-	-	-	497,051	صافي المحمل للسنة	
<b>45,908,019</b>	-	-	-	<b>45,908,019</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020</b>	

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض			مستوى ائتماني غير منخفض		2019
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
21,162,689	-	-	-	21,162,689	الرصيد في 1 يناير 2019	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3	
24,248,279	-	-	-	24,248,279	صافي المحمل للسنة	
<b>45,410,968</b>	-	-	-	<b>45,410,968</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	

ج) تصنف الاستثمارات حسب الأدوات المالية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
44,036,242	45,426,997	2,701,360	1,515,165	41,334,882	43,911,832	سندات بعمولة ثابتة
14,740,095	13,906,255	895,832	427,602	13,844,263	13,478,653	سندات بعمولة عائمة
1,707,489	1,497,755	17,500	13,629	1,689,989	1,484,126	أسهم وأخرى
<b>60,483,826</b>	<b>60,831,007</b>	<b>3,614,692</b>	<b>1,956,396</b>	<b>56,869,134</b>	<b>58,874,611</b>	<b>الإجمالي</b>

د) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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 12 شهراً	2020
45,890,014	-	-	-	45,890,014	سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي
12,574,317	-	-	-	12,574,317	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 12 شهراً	2019
45,403,580	-	-	-	45,403,580	سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي
12,708,906	-	-	191,019	12,517,887	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

هـ) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليلاً للحركات في مخصص خسائر سندات الدين غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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 12 شهراً	
<b>11,066</b>	-	<b>115</b>	<b>10,951</b>	<b>الرصيد في 1 يناير 2020</b>
14,634	-	(115)	14,749	صافي المحمل للسنة
<b>25,700</b>	-	-	<b>25,700</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

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 12 شهراً	
<b>19,300</b>	<b>16,571</b>	<b>148</b>	<b>2,581</b>	<b>الرصيد في 1 يناير 2019</b>
8,337	-	(33)	8,370	صافي المحمل للسنة
(16,571)	(16,571)	-	-	مبالغ مشطوبة
<b>11,066</b>	-	<b>115</b>	<b>10,951</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

و) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية

2019			2020			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
44,036,242	2,757,434	41,278,808	45,426,997	2,227,731	43,199,266	سندات بعمولة ثابتة
14,740,095	5,403,608	9,336,487	13,906,255	4,911,613	8,994,642	سندات بعمولة عائمة
1,707,489	26,667	1,680,822	1,497,755	25,466	1,472,289	أسهم وصناديق استثمارية
<b>60,483,826</b>	<b>8,187,709</b>	<b>52,296,117</b>	<b>60,831,007</b>	<b>7,164,810</b>	<b>53,666,197</b>	<b>استثمارات، صافي</b>

ز) استثمارات متوافقة مع الشريعة:

2019	2020	
5,498,488	5,900,060	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
567,016	630,765	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
27,523,024	36,721,198	مقتناة بالتكلفة المطفأة
<b>33,588,528</b>	<b>43,252,023</b>	<b>الإجمالي</b>

ح) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2019	2020	
53,492,409	56,391,516	حكومية وشبه حكومية
3,881,408	1,480,119	شركات
3,095,165	2,945,616	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,844	13,756	أخرى
<b>60,483,826</b>	<b>60,831,007</b>	<b>الإجمالي</b>



## 6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2020	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,941,419	33,240,125	89,775,444	124,956,988
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	63,171	886,598	24,630,710	25,580,479
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	66,244	1,469,304	4,467,919	6,003,467
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	135	172,724	3,704,746	3,877,605
<b>إجمالي القروض والسلف</b>	<b>2,070,969</b>	<b>35,768,751</b>	<b>122,578,819</b>	<b>160,418,539</b>
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(234,704)	(1,364,496)	(5,576,261)	(7,175,461)
<b>القروض والسلف، صافي</b>	<b>1,836,265</b>	<b>34,404,255</b>	<b>117,002,558</b>	<b>153,243,078</b>

2019 (معدلة)	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,326,426	33,755,819	95,746,566	131,828,811
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	74,200	1,461,519	15,354,378	16,890,097
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	67,267	862,131	4,199,973	5,129,371
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	1,113	370,131	3,858,563	4,229,807
<b>إجمالي القروض والسلف</b>	<b>2,469,006</b>	<b>36,449,600</b>	<b>119,159,480</b>	<b>158,078,086</b>
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(275,927)	(1,190,942)	(4,536,131)	(6,003,000)
<b>القروض والسلف، صافي</b>	<b>2,193,079</b>	<b>35,258,658</b>	<b>114,623,349</b>	<b>152,075,086</b>

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها 5,377 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019: 4,247 مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترفيقها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): 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 3): 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 شراؤها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكيدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. 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 يتم تسجيلها بالقيمة المخففة وبالتالي لا تحمل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة. وتشتمل أيضاً إثبات قروض ساب المشطوبة سابقاً حيث تحسنت توقعات الاسترداد.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### (ب) التغيير في إجمالي القيمة الدفترية:

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

#### • بطاقات الائتمان

2020	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020	2,326,426	74,200	67,267	1,113	2,469,006
محول إلى مرحلة 1	8,927	(8,927)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(40,050)	40,050	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(36,823)	(6,506)	43,329	-	-
صافي المحمل للسنة	(317,061)	(35,646)	78,921	(978)	(274,764)
مبالغ مشطوبة	-	-	(123,273)	-	(123,273)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>1,941,419</b>	<b>63,171</b>	<b>66,244</b>	<b>135</b>	<b>2,070,969</b>

2019 (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	2,051,745	63,406	71,065	-	2,186,216
محول إلى مرحلة 1	10,740	(7,166)	(3,574)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(40,386)	43,442	(3,056)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(33,404)	(5,355)	38,759	-	-
صافي المحمل للسنة	337,731	(20,127)	90,879	1,113	409,596
مبالغ مشطوبة	-	-	(126,806)	-	(126,806)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>2,326,426</b>	<b>74,200</b>	<b>67,267</b>	<b>1,113</b>	<b>2,469,006</b>

#### • قروض الأفراد الأخرى

2020	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020	33,755,819	1,461,519	862,131	370,131	36,449,600
محول إلى مرحلة 1	95,390	(88,320)	(7,070)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(182,525)	217,576	(35,051)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(142,950)	(57,473)	200,423	-	-
صافي المحمل للسنة	(285,609)	(646,704)	740,224	(197,407)	(389,496)
مبالغ مشطوبة	-	-	(291,353)	-	(291,353)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>33,240,125</b>	<b>886,598</b>	<b>1,469,304</b>	<b>172,724</b>	<b>35,768,751</b>

2019 (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	20,427,583	1,316,404	776,614	58,583	22,579,184
محول إلى مرحلة 1	92,664	(83,783)	(8,881)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(158,558)	213,004	(54,446)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(96,255)	(60,849)	157,104	-	-
صافي المحمل للسنة	13,490,385	76,743	297,645	311,548	14,176,321
مبالغ مشطوبة	-	-	(305,905)	-	(305,905)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>33,755,819</b>	<b>1,461,519</b>	<b>862,131</b>	<b>370,131</b>	<b>36,449,600</b>

• قروض الشركات والمؤسسات

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2020
	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
119,159,480	3,858,563	4,199,973	15,354,378	95,746,566		الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(10)	(84,065)	84,075		محول إلى مرحلة 1
-	-	-	892,970	(892,970)		محول إلى مرحلة 2
-	-	351,945	(351,690)	(255)		محول إلى مرحلة 3
3,870,869	(153,817)	367,541	8,819,117	(5,161,972)		صافي المحمل للسنة
(451,531)	-	(451,531)	-	-		مبالغ مشطوبة
<b>122,578,818</b>	<b>3,704,746</b>	<b>4,467,918</b>	<b>24,630,710</b>	<b>89,775,444</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2019 (معدلة)
	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
92,856,560	-	2,923,703	15,181,771	74,751,086		الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	(7,637)	(718,663)	726,300		محول إلى مرحلة 1
-	-	-	204,613	(204,613)		محول إلى مرحلة 2
-	-	849,024	(816,724)	(32,300)		محول إلى مرحلة 3
27,191,737	3,858,563	1,323,700	1,503,381	20,506,093		صافي المحمل للسنة
(888,817)	-	(888,817)	-	-		مبالغ مشطوبة
<b>119,159,480</b>	<b>3,858,563</b>	<b>4,199,973</b>	<b>15,354,378</b>	<b>95,746,566</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2020
	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
6,003,000	60,502	3,142,098	2,156,103	644,297		الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	(6,394)	(31,938)	38,332		محول إلى مرحلة 1
-	-	(20,696)	28,552	(7,856)		محول إلى مرحلة 2
-	-	40,693	(35,293)	(5,400)		محول إلى مرحلة 3
1,623,990	(7,684)	1,124,194	333,554	173,926		بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
(451,529)	-	(451,529)	-	-		مبالغ مشطوبة
<b>7,175,461</b>	<b>52,818</b>	<b>3,828,366</b>	<b>2,450,978</b>	<b>843,299</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2019 (معدلة)
	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
4,750,612	42,924	2,716,152	1,624,813	366,723		الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	(10,660)	(42,156)	52,816		محول إلى مرحلة 1
-	-	(21,380)	27,070	(5,690)		محول إلى مرحلة 2
-	-	261,942	(258,312)	(3,630)		محول إلى مرحلة 3
2,141,205	17,578	1,084,861	804,688	234,078		بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
(888,817)	-	(888,817)	-	-		مبالغ مشطوبة
<b>6,003,000</b>	<b>60,502</b>	<b>3,142,098</b>	<b>2,156,103</b>	<b>644,297</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(د) 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:

2019	2020	إيضاحات	
			<b>صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</b>
327	1,537	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
8,337	14,634	5	استثمارات
2,141,205	1,623,990	6	قروض وسلف
210,969	26,500	20	بنود خارج قائمة المركز المالي
140,337	(35,730)		ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
<b>2,501,175</b>	<b>1,630,931</b>		<b>صافي المحمل للسنة</b>

(هـ) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

2020	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	16,389,258	189,570	-	(6,651)	16,572,177
تمويل	5,964,688	-	-	(118,702)	5,845,986
زراعة وأسماك	641,207	-	133,946	(4,353)	770,800
تصنيع	18,937,478	621,009	956,035	(1,569,304)	18,945,218
مناجم وتعدين	3,483,790	-	-	(7,315)	3,476,475
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	6,278,850	194,879	614,759	(256,727)	6,831,761
بناء وإنشاءات	10,240,692	1,659,209	776,212	(1,391,515)	11,284,598
تجارة	35,959,403	706,422	917,204	(1,467,283)	36,115,746
نقل واتصالات	8,134,357	28,421	195,854	(67,797)	8,290,835
خدمات	7,403,147	4,313	25,238	(172,836)	7,259,862
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	36,547,021	1,119,840	172,859	(1,599,200)	36,240,520
أخرى	1,183,670	853,690	85,498	(513,778)	1,609,080
<b>الإجمالي</b>	<b>151,163,561</b>	<b>5,377,353</b>	<b>3,877,605</b>	<b>(7,175,461)</b>	<b>153,243,058</b>

2019 (معدلة)	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	11,343,218	189,570	-	(2,998)	11,529,790
تمويل	6,006,276	-	-	(163,060)	5,843,216
زراعة وأسماك	556,832	-	226,351	(1,709)	781,474
تصنيع	22,714,036	568,972	949,600	(1,454,684)	22,777,924
مناجم وتعدين	2,783,633	-	-	(3,169)	2,780,464
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	5,526,593	166,741	484,642	(177,109)	6,000,867
بناء وإنشاءات	12,233,992	1,799,436	758,088	(1,374,563)	13,416,953
تجارة	33,036,220	538,750	986,676	(1,007,236)	33,554,410
نقل واتصالات	8,739,517	4,933	224,297	(29,398)	8,939,349
خدمات	7,807,241	20,579	29,154	(156,671)	7,700,303
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	37,804,169	743,193	371,244	(1,466,869)	37,451,737
أخرى	1,049,850	214,528	199,755	(165,534)	1,298,599
<b>الإجمالي</b>	<b>149,601,577</b>	<b>4,246,702</b>	<b>4,229,807</b>	<b>(6,003,000)</b>	<b>152,075,086</b>

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

2020	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	
				الإجمالي	الإجمالي
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة					
قوية	23,415,171	-	-	-	23,415,171
جيدة	52,094,570	1,550,408	15,012	-	53,659,990
مقبولة	14,233,022	17,323,149	193	-	31,556,364
غير مصنفة	35,181,543	949,769	415,707	-	36,547,019
تحت الملاحظة	32,682	5,757,153	195,202	-	5,985,037
غير عاملة	-	-	5,377,353	-	5,377,353
أخرى	-	-	-	3,877,605	3,877,605
<b>الإجمالي</b>	<b>124,956,988</b>	<b>25,580,479</b>	<b>6,003,467</b>	<b>3,877,605</b>	<b>160,418,539</b>

2019 (معدلة)	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	
				الإجمالي	الإجمالي
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة					
قوية	16,495,481	-	-	-	16,495,481
جيدة	64,238,986	1,372,016	238	-	65,611,240
مقبولة	14,635,541	9,472,211	16,558	-	24,124,310
غير مصنفة	36,089,691	1,546,857	167,621	-	37,804,169
تحت الملاحظة	369,112	4,499,013	698,252	-	5,566,377
غير عاملة	-	-	4,246,702	-	4,246,702
أخرى	-	-	-	4,229,807	4,229,807
<b>الإجمالي</b>	<b>131,828,811</b>	<b>16,890,097</b>	<b>5,129,371</b>	<b>4,229,807</b>	<b>158,078,086</b>

**قوية:** تشير إلى أن الموقف المالي، والرسملة 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.

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

**غير عاملة:** العميل مصنّف كمتعثّر.

**غير مصنفة:** تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(ز) القروض المتوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف منتجات متوافقة مع الشريعة كما يلي:

2019 (معدلة)	2020	
93,655,189	91,174,726	تورق
6,262,813	5,565,020	مرايحة
14,220,762	19,915,008	أخرى
<b>114,138,764</b>	<b>116,654,754</b>	<b>الإجمالي</b>

(ح) الضمانات

يحتفظ البنك، 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 بشكل رئيسي 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 كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي القروض والسلف غير العاملة 5,377 مليون ريال سعودي (2019: 4,247 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 3,485 مليون ريال سعودي (2019: 2,354 مليون ريال سعودي).

7. الاستثمار في الشركات الزميلة

2019	2020	
		<b>اتش اس بي سي العربية السعودية</b>
532,597	585,987	الرصيد في بداية السنة
138,611	79,870	الحصة في الأرباح
(62,640)	(122,902)	توزيعات أرباح مستلمة
(22,581)	-	استبعادات
<b>585,987</b>	<b>542,955</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
		<b>الوطنية</b>
-	74,211	الرصيد في بداية السنة
80,204	-	مستحوذ عليه من خلال عملية تجميع الأعمال
(5,993)	2,066	الحصة في الأرباح / (الخسائر)
<b>74,211</b>	<b>76,277</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>660,198</b>	<b>619,232</b>	<b>الإجمالي</b>

يملك ساب 49% (2019م: 49%) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل النشاطات الرئيسية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية تعتبر من الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية.

يملك ساب 20% (2019: 20%) من أسهم الوطنية، شركة زميلة. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم المنتجات المتعلقة كامتداد لخدمات الأفراد المصرفية الحالية بالبنك.

## 8. الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي

2019 الإجمالي	2020 الإجمالي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	الأراضي والمباني	
<b>التكلفة :</b>					
<b>2,835,797</b>	<b>4,302,387</b>	<b>776,534</b>	<b>1,895,689</b>	<b>1,630,164</b>	<b>كما في 1 يناير</b>
2,944	192,981	177,068	(18,705)	34,618	إضافات / إعادة القياس
1,477,933	-	-	-	-	مستوخذ عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 19)
(14,287)	(132,533)	(97,322)	(34,744)	(467)	استبعادات
<b>4,302,387</b>	<b>4,362,835</b>	<b>856,280</b>	<b>1,842,240</b>	<b>1,664,315</b>	<b>كما في 31 ديسمبر</b>
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>					
<b>1,386,813</b>	<b>1,643,153</b>	<b>598,254</b>	<b>638,723</b>	<b>406,176</b>	<b>كما في 1 يناير</b>
266,371	343,934	118,423	208,897	16,614	المحمل للسنة
(10,031)	(45,437)	(26,854)	(18,353)	(230)	استبعادات
<b>1,643,153</b>	<b>1,941,650</b>	<b>689,823</b>	<b>829,267</b>	<b>422,560</b>	<b>كما في 31 ديسمبر</b>
<b>صافي القيمة الدفترية</b>					
	<b>2,421,185</b>	<b>166,457</b>	<b>1,012,973</b>	<b>1,241,755</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2020</b>
2,659,234		178,280	1,256,966	1,223,988	كما في 31 ديسمبر 2019
<b>649,044</b>	<b>748,242</b>				<b>الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ</b>
<b>3,308,278</b>	<b>3,169,427</b>				<b>الإجمالي</b>

يشمل الرصيد الافتتاحي لتحسينات المباني المستأجرة "أصول حق الاستخدام" المؤجرة والتي تم إثباتها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار. فيما يلي بيان حركة "أصول حق الاستخدام":

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	2020
<b>حق الاستخدام</b>			
<b>1,098,807</b>	<b>(118,493)</b>	<b>1,217,300</b>	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
(27,767)	-	(27,767)	إضافات / إعادة القياس
(16,389)	18,042	(34,431)	استبعادات
(157,018)	(157,018)	-	استهلاك
<b>897,633</b>	<b>(257,469)</b>	<b>1,155,102</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	2019
<b>حق الاستخدام</b>			
<b>706,822</b>	-	<b>706,822</b>	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
(39,472)	-	(39,472)	إضافات / إعادة القياس
559,685	-	559,685	مستوخذ عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 19)
-	9,735	(9,735)	استبعادات
(128,228)	(128,228)	-	استهلاك
<b>1,098,807</b>	<b>(118,493)</b>	<b>1,217,300</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

9. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

2019	2020	
		مبالغ ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح 19)
16,195,867	8,778,091	شهرة
1,943,561	1,787,484	موجودات غير ملموسة أخرى
13,806	13,806	شهرة ناتجة عن الاستحواذ على ساب للتكافل
308,831	403,155	برامج الحاسب الآلي
<b>18,462,065</b>	<b>10,982,536</b>	<b>الإجمالي</b>

2019 الإجمالي (معدلة)	2020 الإجمالي	العلامة التجارية	الودائع الأساسية	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	
							التكلفة :
<b>193,389</b>	<b>18,751,300</b>	<b>75,000</b>	<b>1,875,400</b>	<b>71,200</b>	<b>520,027</b>	<b>16,209,673</b>	كما في 1 يناير
127,294	315,365	-	-	-	315,365	-	إضافات
18,434,683	-	-	-	-	-	-	مستحود عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 19)
(4,066)	(44,269)	-	-	-	(44,269)	-	استيعادات
<b>18,751,300</b>	<b>19,022,396</b>	<b>75,000</b>	<b>1,875,400</b>	<b>71,200</b>	<b>791,123</b>	<b>16,209,673</b>	كما في 31 ديسمبر
							الإطفاء المتراكم :
<b>123,745</b>	<b>289,235</b>	<b>7,500</b>	<b>66,979</b>	<b>3,560</b>	<b>211,196</b>	-	كما في 1 يناير
165,749	333,724	15,000	133,957	7,120	177,647	-	المحمل للسنة
-	7,417,776	-	-	-	-	7,417,776	خسائر انخفاض القيمة
(259)	(875)	-	-	-	(875)	-	استيعادات
<b>289,235</b>	<b>8,039,860</b>	<b>22,500</b>	<b>200,936</b>	<b>10,680</b>	<b>387,968</b>	<b>7,417,776</b>	كما في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية :
	<b>10,982,536</b>	<b>52,500</b>	<b>1,674,464</b>	<b>60,520</b>	<b>403,155</b>	<b>8,791,897</b>	كما في 31 ديسمبر 2020
18,462,065		67,500	1,808,421	67,640	308,831	16,209,673	كما في 31 ديسمبر 2019

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم تخصيص الشهرة المستحود 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 المقدر للوحدات المدرة للنقدية بالبنك 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 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 العمولات 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 10.08% والمشتق باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- معدل نمو الموجودات طويلة الأجل قدره 4.0% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد 2024.
- معدل نمو الأرباح طويل الأجل قدره 4.8% 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 2024.

فيما يلي تحليل حساسية القيمة قيد الاستعمال للتغيرات في الافتراضات الرئيسية لمعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم.

### 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 الأصول المالية.

### معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

تستند الافتراضات إلى أبحاث الصناعة المنشورة.

في 30 يونيو 2020، تم تحديد وجود مؤشرات على انخفاض القيمة وتقرر انخفاض قيمة الشهرة المخصصة للبنك التجاري الدولي بمبلغ 7.4 مليار ريال سعودي مقابل القيمة الدفترية البالغة 8.19 مليار ريال سعودي. تم تسجيل مخصص انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020. واستند الانخفاض في القيمة قيد الاستعمال في ذلك التاريخ إلى التنبؤ بتأثير كوفيد-19 على الاقتصاد والبنك، وبعد ذلك على أساس التوقعات الاقتصادية طويلة الأجل. افترض النموذج أن الانتعاش الاقتصادي سيستفيد من عام 2023 فصاعدًا. في البيئة الحالية، تعد القدرة على التنبؤ بالمستقبل أكثر صعوبة من أي وقت مضى، مما يجعل تحديد القيمة قيد الاستعمال أكثر حساسية للتغيرات في افتراضات المدخلات.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

في 31 ديسمبر 2020، 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 (مليون ريال سعودي)	الوحدات المدرة للنقدية
4,650	مصرفية الأفراد
772	مصرفية الشركات والمؤسسات
3,356	الخبزينة
14	أخرى

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن الزيادة بواقع 1% 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:

31 ديسمبر 2020 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		الوحدات المدرة للنقدية
الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	الزيادة بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)	
(3,655)	(3,089)	مصرفية الأفراد
(6,625)	(5,572)	مصرفية الشركات والمؤسسات
(3,138)	(2,625)	الخبزينة

31 ديسمبر 2019 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		الوحدات المدرة للنقدية
الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	الزيادة بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)	
(3,597)	(7,228)	مصرفية الأفراد
(4,510)	(4,144)	مصرفية الشركات والمؤسسات
(5,267)	(3,054)	الخبزينة

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يمكن فصله أو انقسامه عن المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلتها، سواء بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذو صلة ؛ أو
- ينشأ عن الحقوق التعاقدية أو الحقوق النظامية الأخرى، بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو قابلة للفصل عن المنشأة أو عن الحقوق والالتزامات الأخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ 10 سنوات لعلاقات العملاء، و 14 سنة للودائع الأساسية غير الملموسة، و 5 سنوات للعلامة التجارية. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد وإثبات خسارة انخفاض إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

إن مدة الترخيص البنكي ليس لها أجل محدد ويتم اختيارها للتأكد من انخفاض القيمة سنويًا. ولأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الترخيص البنكي إلى الوحدة المدرة للنقدية المعنية.

## 10. الموجودات الأخرى

2019	2020	
1,795,006	1,432,492	ذمم مدينة
275,750	139,918	ضريبة مدفوعة مقدماً
1,701,336	2,517,762	أخرى
<b>3,772,092</b>	<b>4,090,172</b>	<b>الإجمالي</b>

## 11. المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، 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 العمولة 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 13 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

**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 المتاجرة**

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالبنك 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**

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح 31 - إدارة المخاطر المالية، والإيضاح 32 - مخاطر السوق، والإيضاح 33 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك 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 للفترة 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، يستخدم البنك 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 لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائِم، 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 لمحاكاة 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 أداء 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 80% إلى 125%. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل المتاجرة، صافي".

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاة لغير أعراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات الخاصة. يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المغطاة فيها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
<b>2020</b>				
31,286	47,208	1,635	-	تدفقات نقدية واردة (موجودات)
(1,687)	-	-	-	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)
<b>29,599</b>	<b>47,208</b>	<b>1,635</b>	<b>-</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الواردة</b>
<b>2019</b>				
55,449	123,327	33,173	3,792	تدفقات نقدية واردة (موجودات)
(6,318)	(1,686)	-	-	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)
<b>49,131</b>	<b>121,641</b>	<b>33,173</b>	<b>3,792</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الواردة</b>

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 31 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 يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
<b>2020</b>						
<b>المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة:</b>						
1,172,441	(1,175,729)	38,492,765	1,106,388	5,199,257	20,929,295	11,257,825
677,038	(724,737)	16,791,558	476,120	3,097,608	7,967,830	5,250,000
68,766	(68,162)	1,534,616	1,245,515	289,101	-	-
1,852	(1,852)	645,893	153,968	403,480	88,445	-
15,418	(7,806)	3,825,000	375,000	300,000	3,150,000	-
<b>المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b>						
-	(834,505)	10,110,416	93,750	487,500	6,057,125	3,472,041
<b>المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b>						
18,581	(6,295)	90,000	-	-	90,000	-
7,210	-	1,031,250	-	712,500	318,750	-
<b>1,961,306</b>	<b>(2,819,086)</b>	<b>72,521,498</b>	<b>3,450,741</b>	<b>10,489,446</b>	<b>38,601,445</b>	<b>19,979,866</b>
	<b>27,278</b>	<b>(1,665,900)</b>				
	<b>(29,775)</b>	<b>1,979,400</b>				
	<b>(2,497)</b>	<b>313,500</b>				

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
<b>2019</b>							
<b>المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:</b>							
11,373,711	35,669,796	8,869,076	4,028,427	59,941,010	(709,194)	732,749	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	11,797,369	1,683,600	180,894	13,661,863	(128,907)	124,349	خيارات أسعار العملات الخاصة
-	-	2,086,846	7,204,009	9,290,855	(22,491)	33,028	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	1,123,972	549,946	1,673,918	(982)	1,102	خيارات العملات
-	487,500	-	-	487,500	(6,995)	6,995	مقايضات العملات
-	-	20,415	332,358	352,773	(11,090)	11,090	أخرى
<b>المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b>							
4,815,647	5,470,625	656,250	262,500	11,205,022	(425,325)	15,189	مقايضات أسعار العملات الخاصة
<b>المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b>							
-	90,000	200,000	150,000	440,000	(454)	9,195	مقايضات أسعار العملات الخاصة
187,500	1,031,250	262,500	187,500	1,668,750	(12,202)	36,829	مقايضات العملات
<b>16,376,858</b>	<b>54,546,540</b>	<b>14,902,659</b>	<b>12,895,634</b>	<b>98,721,691</b>	<b>(1,317,640)</b>	<b>970,526</b>	<b>الإجمالي</b>
					<b>(701,565)</b>	<b>43,599</b>	<b>القيمة العادلة لترتيبات للمقاصة</b>
					<b>816,578</b>	<b>(41,438)</b>	<b>الضمانات النقدية المستلمة</b>
					<b>115,013</b>	<b>2,161</b>	<b>القيمة العادلة بعد المقاصة</b>

أبرم البنك اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشمل على أداه مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه.

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

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية	القيمة العادلة	
<b>2020</b>						
<b>وصف البنود المغطاة:</b>						
(834,505)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	10,110,416	10,322,413	استثمارات بعمولة ثابتة
(6,295)	18,581	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	90,000	89,999	استثمارات بعمولة عائمة
-	7,209	مقايضات العملات	التدفق النقدي	1,031,250	1,028,107	استثمارات بعمولة ثابتة
-	-	مقايضات العملات	التدفق النقدي	-	-	ودائع بعمولة ثابتة

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية	القيمة العادلة	2019
<b>وصف البنود المغطاة:</b>						
(425,325)	15,189	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	11,205,022	11,670,647	استثمارات بعمولة ثابتة
(454)	9,195	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	440,000	443,721	استثمارات بعمولة عائمة
(11,525)	36,829	مقايضات العملات	التدفق النقدي	1,481,250	1,431,620	استثمارات بعمولة ثابتة
(677)	-	مقايضات العملات	التدفق النقدي	187,500	187,500	ودائع بعمولة ثابتة

تم تعديل القيمة عند بدء التغطية، عند الضرورة، لإظهار القيمة الحقيقية.

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 424.3 مليون ريال سعودي (2019): صافي خسائر قدرها 402 مليون ريال سعودي، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطيته مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 237.6 مليون ريال سعودي (2019): صافي خسائر قدرها 519 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 20% (2019: 42%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم 15.7% (2019: 7%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

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

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في اليورصات 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 ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

## 12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2019	2020	
3,633,774	2,559,207	حسابات جارية
18,912	5,596	ودائع أسواق المال
-	567,906	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
-	14,488,247	أخرى
<b>3,652,686</b>	<b>17,620,956</b>	<b>الإجمالي</b>

تمثل الأرصدة الأخرى منح حكومية من البنك المركزي السعودي.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 13. ودائع العملاء

2019	2020	
122,517,724	134,240,503	تحت الطلب
1,691,003	1,829,933	ادخار
51,825,874	51,636,767	لأجل
16,131,923	1,402,937	تأمينات نقدية وودائع أخرى
<b>192,166,524</b>	<b>189,110,140</b>	<b>الإجمالي</b>

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي

2019	2020	
12,802,166	12,442,367	تحت الطلب
51,820	27,620	ادخار
6,426,796	4,597,935	لأجل
240,836	170,582	تأمينات نقدية وودائع أخرى
<b>19,521,618</b>	<b>17,238,504</b>	<b>الإجمالي</b>

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

### ودائع متوافقة مع الشريعة

2019	2020	
66,291,455	79,646,852	تحت الطلب
1,320,878	1,410,786	ادخار
31,232,181	32,361,141	لأجل
551,518	455,794	تأمينات نقدية وودائع أخرى
<b>99,396,032</b>	<b>113,874,573</b>	<b>الإجمالي</b>

### 14. سندات الدين المصدرة

#### صكوك بقيمة 5 مليار ريال سعودي لمدة 10 سنوات- 2020

قام ساب بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة 5 مليارات ريال سعودي في 22 يوليو 2020. يخضع إصدار الصكوك لبرنامج الصكوك المحلية للبنك ("البرنامج المحلي") وتستحق في عام 2030، ولساب الحق في استرداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة للبنك المركزي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج المحلي. تمت الموافقة على هيكل الصكوك من قبل اللجنة الشرعية للبنك. 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 195 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

#### صكوك بقيمة 1,500 مليون ريال سعودي لمدة 10 سنوات- 2015

تم إصدار الصكوك من قبل بنك ساب بتاريخ 28 مايو 2015 وتستحق في مايو 2025. كان هذا الإصدار متوافقاً مع بازل 3 وكان لدى ساب خيار استرداد الصكوك بعد 5 سنوات، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي وشروط وأحكام الاتفاقية. تم استرداد الصكوك في 31 مايو 2020.



## 15. المطلوبات الأخرى

2019 (معدلة)	2020	
3,728,430	2,976,103	ذمم دائنة
522,951	1,102,668	سحوبات مستحقة
190,217	183,986	توزيعات أرباح مستحقة
744,767	803,426	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 29)
636,065	662,565	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي (إيضاح 20)
1,101,764	911,723	التزامات عقود الإيجار
4,341,742	4,432,668	أخرى
<b>11,265,936</b>	<b>11,073,139</b>	<b>الإجمالي</b>

## 16. رأس المال

يتكون رأس مال ساب المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,054,794,522 سهمًا بقيمة 10 ريال سعودي للسهم (2019):  
2,054,794,522 سهم بقيمة 10 ريال للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال ساب:

2019	2020	
%57.78	%60.50	المساهمون السعوديون
%42.22	%39.50	المساهمون غير السعوديون

## 17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع لساب. لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 708 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 18. الاحتياطات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2020		
تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
<b>27,347</b>	<b>258,512</b>	<b>285,859</b>
الرصيد في بداية السنة		
صافي التغير في القيمة العادلة	88,361	83,397
محول إلى الأرباح المبقاة	(3,625)	(3,625)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(31,200)	(33,067)
صافي الحركة خلال السنة	53,536	46,705
<b>20,516</b>	<b>312,048</b>	<b>332,564</b>
الإجمالي الفرعي		
أسهم خزينة		(96,293)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		86,175
إعادة قياس التزام المنافع المحددة		2,491
<b>(7,627)</b>		<b>(7,627)</b>
الإجمالي الفرعي		
الرصيد في نهاية السنة		<b>324,937</b>

2019		
تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
<b>8,902</b>	<b>4,693</b>	<b>13,595</b>
الرصيد في بداية السنة		
صافي التغير في القيمة العادلة	307,024	326,635
محول إلى الأرباح المبقاة	(13,172)	(13,172)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(40,033)	(41,199)
صافي الحركة خلال السنة	253,819	272,264
<b>27,347</b>	<b>258,512</b>	<b>285,859</b>
الإجمالي الفرعي		
أسهم خزينة		(104,350)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		37,269
إعادة قياس التزام المنافع المحددة		18,651
<b>(48,430)</b>		<b>(48,430)</b>
الإجمالي الفرعي		
الرصيد في نهاية السنة		<b>237,429</b>

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 1.9 مليون ريال سعودي (2019: 1.2 مليون ريال سعودي) من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

### 19. تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ 16 يونيو 2019، أكمل ساب صفقة الاندماج النظامية مع البنك الأول. وفي ذلك التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات والأنشطة التجارية للبنك الأول إلى ساب مقابل الأسهم المصدرة حديثاً من ساب. وبعد التحويل، لم يعد الكيان القانوني للبنك الأول موجوداً. وتم إلغاء أسهم البنك الأول وإصدار أسهم جديدة في ساب لمساهمي البنك الأول بنسبة مبادلة 0.48535396 سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة 37% من 15,000,000,000 ريال سعودي إلى 20,547,945,220 ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من 1,500,000,000 سهم إلى 2,054,794,522 سهم. وبتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل 73% و27% على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) مع اعتبار ساب بـ "المُستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، فإن ساب حالياً بصدد تخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها.

نتج عن عملية الاندماج وجود رابع أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2019) وواحداً من أفضل البنوك للأفراد والشركات والوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بهدف تسهيل تدفق الاستثمارات في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية. أصبح ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع أن تتحقق مزايا الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج بعد عامين إلى ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ 16 يونيو 2019.

### أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ 23,140,991 ألف ريال سعودي، والذي اشتمل على إصدار 554,794,522 سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى 6,060 ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم المسددة على شكل حقوق ملكية و 78,706 ألف ريال سعودي تمثل أسهم الخزينة المحولة من البنك الأول (بلغ عدد الأسهم الجديدة المصدرة من الخزينة 1,887,445 سهم). وقد تم بعد تحويل أسهم الخزينة تسجيل زيادة في حقوق المساهمين قدرها 23,062,285 ألف ريال سعودي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع 41.70 ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية ("تداول") حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ 16 يونيو 2019. لم تكن تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم جوهريّة. ونتيجة لذلك، كان هناك زيادة في رأس المال وعلوّة إصدار بمبلغ 5,547,945 ألف ريال سعودي و 17,586,986 ألف ريال سعودي، على التوالي.

### ب) تكاليف الاندماج

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من أتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ 500 مليون ريال سعودي (2019: 417 مليون ريال سعودي). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الموحدة بمبلغ 101 مليون ريال سعودي (2019: 78 مليون ريال سعودي) و 399 مليون ريال سعودي (2019: 339 مليون ريال سعودي) على التوالي.

### ج) أسلوب التقييم ومنهجيّاته - الموجودات غير الملموسة الأخرى:

#### • علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض

قدّر البنك قيمة "شراء بطاقة ائتمان مستحقة القبض" باستخدام طريقة الدخل، وتحديدًا طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة بشكل شائع لتقييم علاقات العملاء.

#### • الودائع الأساسية غير الملموسة

اعتمد البنك طريقة توفير التكلفة المخصومة، وهي شكل من أشكال طريقة الإيرادات في تقييم الوديعة الأساسية غير الملموسة على أساس الفرق بين تكلفة الودائع الأساسية للبنك (كلًا من تكاليف العمولة الخاصة والخدمة بعد خصم إيرادات الرسوم والعمولات) و تكلفة مصدر الأموال البديل للبنك. تتمثل قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة في الفرق بين القيمة الحالية لمصدر الأموال الحالي ومصدر التمويل البديل.

شمل التحليل كلا من الودائع تحت الطلب والادخار والودائع لأجل. تستند معدلات الاستنزاف المفترضة وأسعار العمولة الخاصة والافتراضات المتعلقة بالرسوم والعمولات إلى تحليل تاريخي لأرصدة الودائع من العملاء الحاليين.

يستند الافتراض فيما يتعلق بالمصدر البديل للأموال إلى استبدال الودائع بالودائع لأجل بناءً على طبيعة الاستحقاق الأساسي للودائع الحالية.

#### • العلامة التجارية

لقد اتبع البنك طريقة "الإعفاء من الملكية"، وهي شكل من أشكال طريقة الدخل، لتقييم علامة "الأول" التجارية.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(د) الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها  
يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها بتاريخ الاستحواذ:

16 يونيو 2019

الموجودات	
4,933,326	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
966,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
165,849	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
15,560,922	استثمارات، صافي
45,904,064	قروض وسلف، صافي
80,204	استثمار في شركة زميلة
1,464,093	ممتلكات ومعدات، صافي
1,545,806	موجودات أخرى
<b>70,620,548</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
المطلوبات	
863,192	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
60,910,930	ودائع العملاء
132,810	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
3,868,798	مطلوبات أخرى
<b>65,775,730</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
4,844,818	صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ
المبالغ الناتجة عن الاستحواذ:	
78,706	أسهم خزينة البنك الأول المسحوبة
16,195,867	شهرة
2,021,600	موجودات غير ملموسة أخرى
<b>23,140,991</b>	<b>إجمالي عوض الشراء</b>

(هـ) الذمم المدينة المستحوز عليها

فيما يتعلق بكل فئة من الذمم المدينة المستحوز عليها، فيما يلي تحليلاً للقيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها:

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوز عليها	
59	966,343	966,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,795	15,597,717	15,560,922	استثمارات، صافي
12,434,960	58,339,024	45,904,064	قروض وسلف، صافي
-	54,204	80,204	موجودات مالية أخرى
<b>12,471,814</b>	<b>74,957,288</b>	<b>62,511,474</b>	<b>الإجمالي</b>

**و) تخصيص سعر الشراء**

انتهى البنك من عملية توزيع شاملة لسعر الشراء والتي تركز، على سبيل المثال لا الحصر، على تعديلات التقييم للبنود التالية:

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك العلامة التجارية والودائع الأساسية وطاقات الائتمان المشتراة؛
- القروض والسلف؛
- الممتلكات والمعدات؛ و
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تم إدراج تخصيص سعر الشراء في القوائم المالية الموحدة

تتعلق الشهرة في الأساس بالأرباح المستقبلية المتوقعة للأنشطة المستحوذ عليها والعوائد الناتجة عن ذلك. إن الشهرة المثبتة قابلة للخصم للأغراض الضريبية.

إن إكمال عملية تخصيص سعر الشراء في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تعديل القيم العادلة المؤقتة التي تم الاستحواذ بها على صافي صافي الموجودات من البنك الأول، قد كان له الأثر التالي على بنود قوائم المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما ورد سابقاً كما في 31 ديسمبر 2019	أثر التعديل	المعدل كما في 31 ديسمبر 2019
قائمة المركز المالي الموحدة	قروض وسلف، صافي	154,676,970	(2,601,884)	152,075,086
قائمة المركز المالي الموحدة	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	15,345,896	3,116,169	18,462,065
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي الموجودات	265,472,444	514,285	265,986,729
قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات أخرى	10,675,591	590,345	11,265,936
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المطلوبات	209,312,193	590,345	209,902,538
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقاة	4,977,064	(76,060)	4,901,004
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية	56,160,251	(76,060)	56,084,191
قائمة الدخل الموحدة	دخل العمولات الخاصة	8,928,004	(184,328)	8,743,676
قائمة الدخل الموحدة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(2,609,443)	108,268	(2,501,175)
قائمة الدخل الموحدة	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة	2,812,112	(76,060)	2,736,052
قائمة الدخل الموحدة	الربح الأساسي والمخفض للسهم	1.57	(0.04)	1.53

**20. التعهدات والالتزامات المحتملة****أ) الدعاوى القضائية**

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد البنك.

**ب) الالتزامات الرأس مالية**

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت الالتزامات الرأس مالية لدى البنك 878.53 مليون ريال سعودي (2019: 752.42 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومباني ومعدات.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## (ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، 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 البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك 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 أئتمان 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:

2020	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	13,908,396	1,247,896	-	92,043	15,248,335
خطابات ضمان	55,770,431	8,546,379	1,219,019	2,176,805	67,712,634
قبولات	2,316,644	744,637	-	51,765	3,113,046
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	3,969,165	219,348	-	-	4,188,513
<b>الإجمالي</b>	<b>75,964,636</b>	<b>10,758,260</b>	<b>1,219,019</b>	<b>2,320,613</b>	<b>90,262,528</b>

2019 (معدلة)	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني				
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	15,901,096	1,492,562	6,787	162,373	17,562,818
خطابات ضمان	74,774,803	7,752,440	1,558,202	2,234,429	86,319,874
قبولات	2,923,447	420,773	382	33,931	3,378,533
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	5,907,107	179,584	-	-	6,086,691
<b>الإجمالي</b>	<b>99,506,453</b>	<b>9,845,359</b>	<b>1,565,371</b>	<b>2,430,733</b>	<b>113,347,916</b>

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

2020	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020	15,901,096	1,492,562	6,787	162,373	17,562,818
محول إلى مرحلة 1	465,000	(465,000)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(237,127)	237,127	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(2,220,573)	(16,793)	(6,787)	(70,330)	(2,314,483)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>13,908,396</b>	<b>1,247,896</b>	<b>-</b>	<b>92,043</b>	<b>15,248,335</b>

2019 (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	10,710,328	1,064,271	1,006	-	11,775,605
محول إلى مرحلة 1	9,248	(9,248)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(470,999)	470,999	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	5,652,519	(33,460)	5,781	162,373	5,787,213
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>15,901,096</b>	<b>1,492,562</b>	<b>6,787</b>	<b>162,373</b>	<b>17,562,818</b>

• خطابات ضمان

2020	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020	74,774,803	7,752,440	1,558,202	2,234,429	86,319,874
محول إلى مرحلة 1	117,031	(117,031)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,687,672)	3,687,672	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(23,566)	(294,843)	318,409	-	-
صافي التغير للسنة	(15,410,165)	(2,481,859)	(657,592)	(57,624)	(18,607,240)
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>55,770,431</b>	<b>8,546,379</b>	<b>1,219,019</b>	<b>2,176,805</b>	<b>67,712,634</b>

2019 (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	46,405,235	6,502,071	353,931	-	53,261,237
محول إلى مرحلة 1	1,128,662	(1,127,879)	(783)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,116,502)	1,117,497	(995)	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(609,070)	609,070	-	-
صافي التغير للسنة	28,357,408	1,869,821	596,979	2,234,429	33,058,637
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>74,774,803</b>	<b>7,752,440</b>	<b>1,558,202</b>	<b>2,234,429</b>	<b>86,319,874</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## • قبولات

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2020
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
3,378,533	33,931	382	420,773	2,923,447		الرصيد في 1 يناير 2020
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
(265,487)	17,834	(382)	323,864	(606,803)		صافي التغير للسنة
<b>3,113,046</b>	<b>51,765</b>	<b>-</b>	<b>744,637</b>	<b>2,316,644</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2020</b>

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2019 (معدلة)
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
2,984,802	-	-	625,588	2,359,214		الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
393,731	33,931	382	(204,815)	564,233		صافي التغير للسنة
<b>3,378,533</b>	<b>33,931</b>	<b>382</b>	<b>420,773</b>	<b>2,923,447</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>

## • التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2020
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
6,086,691	-	-	179,584	5,907,107		الرصيد كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
(1,898,178)	-	-	39,764	(1,937,942)		صافي التغير للسنة
<b>4,188,513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>219,348</b>	<b>3,969,165</b>		<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020</b>

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2019 (معدلة)
	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
3,534,587	-	585,415	112,493	2,836,679		الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
2,552,104	-	(585,415)	67,091	3,070,428		صافي التغير للسنة
<b>6,086,691</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179,584</b>	<b>5,907,107</b>		<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2019</b>



يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي:

2020	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020	28,129	126,322	481,614	636,065
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,546	(1,426)	(120)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(2,051)	2,051	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتماني لها	(350)	(2,002)	2,352	-
صافي المحمل للسنة	11,581	11,709	3,210	26,500
<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020</b>	<b>38,855</b>	<b>136,654</b>	<b>487,056</b>	<b>662,565</b>

2019 (معدلة)	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2019	31,331	237,530	156,235	425,096
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	13,811	(13,373)	(438)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(636)	1,192	(556)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ينخفض مستوى الائتمان لها	-	(26,405)	26,405	-
صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة	(16,377)	(72,622)	299,968	210,969
<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>28,129</b>	<b>126,322</b>	<b>481,614</b>	<b>636,065</b>

(د) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بالخاصة بالبنك

2020	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,222,093	6,607,604	406,958	2,006,685	4,995	15,248,335
خطابات ضمان	11,255,854	22,945,673	9,216,920	22,532,729	1,761,458	67,712,634
قبولات	2,390,711	718,239	4,096	-	-	3,113,046
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	-	1,024,102	1,303,643	1,860,768	-	4,188,513
<b>الإجمالي</b>	<b>19,868,658</b>	<b>31,295,618</b>	<b>10,931,617</b>	<b>26,400,182</b>	<b>1,766,453</b>	<b>90,262,528</b>

2019	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
اعتمادات مستندية	9,345,719	4,978,703	936,117	2,210,463	91,816	17,562,818
خطابات ضمان	8,423,873	26,608,406	12,993,037	36,989,581	1,304,977	86,319,874
قبولات	2,572,187	780,028	7,860	-	18,458	3,378,533
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	612,728	61,137	2,094,999	3,317,827	-	6,086,691
<b>الإجمالي</b>	<b>20,954,507</b>	<b>32,428,274</b>	<b>16,032,013</b>	<b>42,517,871</b>	<b>1,415,251</b>	<b>113,347,916</b>

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، ما مجموعه 77,009 مليون ريال سعودي (2019: 60,897 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

2019	2020	
4,824,478	3,564,876	حكومية وشبه حكومية
90,542,556	70,926,256	شركات
17,920,995	15,740,274	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
59,887	31,122	أخرى
<b>113,347,916</b>	<b>90,262,528</b>	<b>الإجمالي</b>

## 21. صافي دخل العمولات الخاصة

2019 (معدلة)	2020	
		<b>دخل العمولات الخاصة :</b>
		استثمارات:
414,311	239,219	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,039,387	1,192,701	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
<b>1,453,698</b>	<b>1,431,920</b>	
267,049	78,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,022,929	6,301,582	فروض وسلف
<b>8,743,676</b>	<b>7,811,575</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصاريف العمولات الخاصة:</b>
31,144	151,697	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,385,501	656,711	ودائع العملاء
69,077	96,091	سندات دين مصدرة
55,203	-	اقتراض
23,123	34,370	أخرى
<b>1,564,048</b>	<b>938,869</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>7,179,628</b>	<b>6,872,706</b>	<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>

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

2019 (معدلة)	2020	
		<b>دخل العمولات الخاصة :</b>
		استثمارات :
101,122	166,079	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
698,082	718,974	- مقفنة بالتكلفة المطفأة
<b>799,204</b>	<b>885,053</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>قروض وسلف</b>
		تورق
4,213,156	3,299,425	مرابحة
219,273	295,498	أخرى
744,456	1,041,842	
<b>5,176,885</b>	<b>4,636,765</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصاريف العمولات الخاصة</b>
		ودائع العملاء
		مرابحة
847,901	438,513	أخرى
13,270	9,919	
<b>861,171</b>	<b>448,432</b>	<b>الإجمالي</b>

## 22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2019	2020	
		<b>دخل الأتعاب والعمولات:</b>
		- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
20,219	31,965	- تمويل تجاري
678,736	674,994	- تمويل شركات واستشارات
140,931	141,039	- منتج بطاقات
685,453	859,130	- خدمات بنكية أخرى
451,049	406,780	
<b>1,976,388</b>	<b>2,113,908</b>	<b>إجمالي دخل الأتعاب والعمولات</b>
		<b>مصاريف الأتعاب والعمولات:</b>
		- منتج بطاقات
564,239	780,959	- خدمات حفظ الأوراق المالية
659	5,782	- خدمات بنكية أخرى
109,871	44,016	
<b>674,769</b>	<b>830,757</b>	<b>إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات</b>
<b>1,301,619</b>	<b>1,283,151</b>	<b>دخل الأتعاب والعمولات، صافي</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 23. دخل المتاجرة، صافي

2019	2020	
70,453	87,184	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
23,913	49,480	مشتقات
11,670	20,370	سندات دين
3,963	1,171	أخرى
<b>109,999</b>	<b>158,205</b>	<b>الإجمالي</b>

### 24. الرواتب وما في حكمها

2019	2020	
999,831	1,094,386	رواتب وبدلات
153,922	170,030	بدل سكن
137,284	95,619	مكافأة نهاية الخدمة
498,449	486,862	أخرى
<b>1,789,486</b>	<b>1,846,897</b>	<b>الإجمالي</b>

### (أ) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 وأشكال السداد.

2020	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2020		الفئة
			نقداً	أسهم	
	44	51,538	24,701	7,427	كبار المدراء التنفيذيين (يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي)
	699	348,780	87,198	11,057	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
	407	109,301	18,949	134	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
	3,391	652,057	59,834	496	موظفون آخرون
	747	81,196	16,194	-	موظفون بعقود خارجية
	<b>5,288</b>	<b>1,242,872</b>	<b>206,876</b>	<b>19,114</b>	<b>الإجمالي</b>
		308,815			تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2020
		295,210			مزايا موظفين أخرى**
		<b>1,846,897</b>			<b>إجمالي الرواتب وما في حكمها</b>

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2019			تعويضات ثابتة	عدد الموظفين*	2019
الإجمالي	أسهم	نقدًا			
46,692	17,695	28,997	65,316	46	كبار المدراء التنفيذيين (يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي)
87,323	7,646	79,677	269,297	683	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
30,530	1,338	29,192	157,371	530	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
69,382	-	69,382	605,946	3,629	موظفون آخرون
27,678	-	27,678	54,520	977	موظفون بعقود خارجية
<b>261,605</b>	<b>26,679</b>	<b>234,926</b>	<b>1,152,450</b>	<b>5,865</b>	<b>الإجمالي</b>
			296,626	تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2019	
			340,410	مزايا موظفين أخرى**	
			<b>1,789,486</b>	<b>إجمالي الرواتب وما في حكمها</b>	

\* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى البنك وحصلوا على تعويضات خلال عام 2020 أو 2019 سواً كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى البنك.  
\*\* تشمل مزايا 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 بالمسئولية والصلاحية لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك 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 البنك. 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، الخدمات البنكية الإسلامية (أمانة)، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

### موظفون آخرون:

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

### موظفون بعقود خارجية

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

### (ب) الإفصاحات النوعية

#### الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية 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.

# البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### سياسة التعويضات الخاصة بساب

#### (1) 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 البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي لساب.

#### (2) 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.

#### (3) 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 معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحدث على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

#### (4) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك 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.

#### (5) تأجيل المكافآت

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

#### (6) 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 الموضوعية.

#### (ج) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى البنك 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. ويتوارخ 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 للبنك لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى البنك حالياً برنامج واحد للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجب تم تقديم المنحة في تواريخ مختلفة خلال 2018 و 2019 و 2020 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم 33% و 33% و 34% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. ووفقاً لطريقة التسوية، ستنتقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، مع مراعاة الإكمال المرضي لشروط الاستحقاق.

جزء من الاندماج، استثمر ساب في برنامج الدفعات على أساس الأسهم الخاص بالبنك الأول بنفس الشروط والأحكام. يُمنح الموظفون المستحقون لأسهم في البنك الأول بموجب برنامج الدفعات على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم في ساب بنفس معدل المبادلة البالغ 0.48535396 سهم في ساب لكل سهم في البنك الأول حسب ما تم العمل به في تاريخ نفاذ الاندماج.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالتالي:

عدد الأسهم		
2019 (معدلة)	2020	
1,063,521	1,462,631	<b>في بداية السنة</b>
837,934	-	الإضافات من خلال تجميع الأعمال (انظر إيضاح 19)
-	(294,009)	متنازل عنها
(796,850)	(819,241)	تمت ممارستها / منتهية
358,026	736,532	ممنوحة خلال السنة
1,462,631	1,085,913	<b>في نهاية السنة</b>

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 25.3 ريال سعودي (2019: 36.1 ريال سعودي).

## 25. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ 2,055 مليون (2019: 1,802 مليون) القائمة خلال السنة.

## 26. الزكاة وضريبة الدخل

### الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس 2019، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم 2215 وتاريخ 7 رجب 1440 هـ (الموافق 14 مارس 2019) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

يبلغ الرصيد المتبقي لاتفاقية تسوية الزكاة لعام 2018 مع الهيئة العامة للزكاة والدخل نحو 961.2 مليون ريال سعودي وتم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى.

تم إنهاء الربوط الضريبية لساب للسنوات من 2010 حتى 2013. استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من 2005 إلى 2009 والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بخرية دخل وضريبة استقطاع إضافية. سيستمر ساب في الاعتراض على الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من 2006 إلى 2013 لدى اللجنة الاستثنائية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

خلال السنة الحالية، استلم ساب الربوط للسنوات من 2014 حتى 2018 والتي تتضمن مطالبات إضافية بشأن ضريبة الشركات، وربط يتعلق بالبنك الأول للسنوات من 2015 حتى 2018 يتضمن ضريبة استقطاع إضافية على توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين الأجانب. ومع ذلك، فإن الربوط الضريبية الخاصة بالبنك الأول للسنوات من 2014 وما بعدها والربوط الضريبية الخاصة بساب لعام 2019 لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قدم ساب اعتراضات على هذه الربوط ويتوقع الحصول على نتيجة إيجابية بشأنها. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

2019	2020	
1,736,447	1,464,820	<b>الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل</b>
446,368	222,325	المحمل للسنة
392,633	-	المستحوق عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح 19)
(1,110,628)	(739,708)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
1,464,820	947,437	<b>الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## 27. الضريبة المؤجلة

تنشئ الضريبة المؤجلة عن مكافأة نهاية الخدمة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة والخسائر غير المثبتة وغيرها. يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بشأن الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

2019	2020	
<b>112,661</b>	<b>130,732</b>	<b>الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة</b>
(12,935)	356,316	عكس قيد / (مخصص) الضريبة المؤجلة
31,006	-	مستودع عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح 19)
<b>130,732</b>	<b>487,048</b>	<b>الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة</b>

## 28. النقدية وشبه النقدية

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

2019 (معدلة)	2020	
10,324,810	24,765,715	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 11,684 مليون ريال سعودي (2019: 10,942 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
4,873,961	4,942,979	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
<b>15,198,771</b>	<b>29,708,694</b>	<b>الإجمالي</b>

## 29. التزامات منافع الموظفين

### أ) وصف عام

لدى البنك 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) فيما يلي بياناً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2019	2020	
<b>459,316</b>	<b>744,767</b>	<b>التزام المنافع المحددة في بداية السنة</b>
137,284	95,619	المحمل للسنة
(64,616)	(53,120)	منافع مدفوعة
(18,651)	16,160	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
231,434	-	مستودع عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح 19)
<b>744,767</b>	<b>803,426</b>	<b>التزام المنافع المحددة في نهاية السنة</b>



## ج) المحمل للسنة

2019	2020	
58,663	70,535	تكلفة الخدمة الحالية
53,314	2,001	تكلفة الخدمة السابقة
25,307	23,083	تكلفة الفائدة
<b>137,284</b>	<b>95,619</b>	<b>الإجمالي</b>

## د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2019	2020	
3.20% سنوياً	2.05%	معدل الخصم
3.00% سنوياً	2.05%	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

## هـ) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2020 بشأن معدل الخصم 2.05% (ديسمبر 2019: 3.20%) ومعدل الزيادة في الرواتب 2.05% (ديسمبر 2019: 3.00%) وسن التقاعد:

الأثر على التزام المنافع المحددة -  
الزيادة (النقص)

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة (النقص)			السيناريو الأساسي
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	2020
65,554	(59,027)	%1	معدل الخصم
(61,286)	66,858	%1	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
(889)	788	year 1	سن التقاعد العادي
			2019
58,111	(47,887)	%1	معدل الخصم
(53,112)	59,583	%1	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
70	(71)	year 1	سن التقاعد العادي

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

البنك السعودي البريطاني  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)**  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(و) تاريخ الاستحقاق المتوقع  
فيما يلي تحليلاً لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

2020	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
803,426	103,368	59,439	182,159	605,826	950,792

2019	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
744,767	82,211	63,215	170,726	557,630	873,782

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 7.78 سنة (2019: 6.92 سنة).

### 30. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

#### أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها:

**مصرفية الأفراد** – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

**مصرفية المؤسسات والشركات** – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

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

**أخرى** – تشتمل على أنشطة استثمار البنك في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركتين تابعتين للاستثمارات المصرفية والوساطة وهما الأول للاستثمار و اتش اس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للستين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

2020	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>46,084,136</b>	<b>121,710,736</b>	<b>105,782,069</b>	<b>2,874,730</b>	<b>276,451,671</b>
- قروض وسلف، صافي	36,240,520	117,002,558	-	-	153,243,078
- استثمارات	-	-	59,042,187	1,788,820	60,831,007
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>91,716,290</b>	<b>98,374,832</b>	<b>35,346,775</b>	<b>252,034</b>	<b>225,689,931</b>
- ودائع العملاء	87,872,012	92,874,865	8,363,263	-	189,110,140
- استثمار في شركة زميلة	-	-	-	619,232	619,232
<b>إجمالي دخل العمليات، منه:</b>	<b>3,317,872</b>	<b>3,877,552</b>	<b>1,673,664</b>	<b>8,878</b>	<b>8,877,966</b>
دخل العمولات الخاصة، صافي	2,849,789	2,719,669	1,296,157	7,091	6,872,706
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	297,737	964,992	(5,756)	26,178	1,283,151
دخل المتاجرة، صافي	75	6,899	148,670	2,561	158,205
<b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي</b>	<b>(238,515)</b>	<b>(1,376,326)</b>	<b>(16,090)</b>	<b>-</b>	<b>(1,630,931)</b>
انخفاض في قيمة الشهرة	-	(7,417,776)	-	-	(7,417,776)
إجمالي مصاريف العمليات	(2,126,963)	(1,220,874)	(179,168)	(685,777)	(4,212,782)
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	81,936	81,936
<b>صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل (معدلة) 2019</b>	<b>952,394</b>	<b>(6,137,424)</b>	<b>1,478,406</b>	<b>(594,963)</b>	<b>(4,301,587)</b>
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>48,153,527</b>	<b>126,387,847</b>	<b>87,679,552</b>	<b>3,765,803</b>	<b>265,986,729</b>
قروض وسلف، صافي	37,451,737	114,623,349	-	-	152,075,086
استثمارات	-	-	58,673,820	1,810,006	60,483,826
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>89,260,791</b>	<b>106,703,602</b>	<b>13,383,688</b>	<b>554,457</b>	<b>209,902,538</b>
ودائع العملاء	85,393,606	100,637,434	6,135,484	-	192,166,524
- استثمار في شركة زميلة	-	-	-	660,198	660,198
<b>إجمالي دخل العمليات، منه:</b>	<b>3,469,346</b>	<b>4,446,016</b>	<b>1,154,987</b>	<b>142,970</b>	<b>9,213,319</b>
دخل العمولات الخاصة، صافي	2,869,312	3,380,136	855,310	74,870	7,179,628
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	332,334	956,299	(1,245)	14,231	1,301,619
دخل المتاجرة، صافي	92	12,848	95,105	1,954	109,999
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(443,533)	(2,048,979)	(8,663)	-	(2,501,175)
<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>	<b>(1,730,553)</b>	<b>(1,079,533)</b>	<b>(194,975)</b>	<b>(644,346)</b>	<b>(3,649,407)</b>
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	132,618	132,618
<b>صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>	<b>1,295,260</b>	<b>1,317,504</b>	<b>951,349</b>	<b>(368,758)</b>	<b>3,195,355</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

2020	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	2,646,406	4,777,627	1,441,831	12,102	8,877,966
داخلي	671,466	(900,075)	231,833	(3,224)	-
<b>إجمالي دخل العمليات</b>	<b>3,317,872</b>	<b>3,877,552</b>	<b>1,673,664</b>	<b>8,878</b>	<b>8,877,966</b>

2019	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	2,558,397	5,230,967	1,337,103	86,852	9,213,319
داخلي	910,949	(784,951)	(182,116)	56,118	-
<b>إجمالي دخل العمليات</b>	<b>3,469,346</b>	<b>4,446,016</b>	<b>1,154,987</b>	<b>142,970</b>	<b>9,213,319</b>

(ج) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2020	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
الموجودات	36,237,205	111,387,361	94,966,938	9,928,084	252,519,588
التعهدات والالتزامات المحتملة	63,217	43,943,590	-	-	44,006,807
مشتقات	-	-	1,803,823	-	1,803,823
<b>الإجمالي</b>	<b>36,300,422</b>	<b>155,330,951</b>	<b>96,770,761</b>	<b>9,928,084</b>	<b>298,330,218</b>

2019 (معدلة)	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
الموجودات	36,930,695	117,746,276	93,289,976	431,714	248,398,661
التعهدات والالتزامات المحتملة	1,027	55,147,151	-	-	55,148,178
مشتقات	-	-	1,282,171	-	1,282,171
<b>الإجمالي</b>	<b>36,931,722</b>	<b>172,893,427</b>	<b>94,572,147</b>	<b>431,714</b>	<b>304,829,010</b>

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.

### 31. إدارة المخاطر المالية

#### أ) مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن إدارة المخاطر الكلية داخل ساب وعن مراجعة مدى فعاليتها.

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم باعتماد والإشراف على أطر عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، واستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الإجراءات الرقابية الفعالة.

يقوم البنك 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.

يقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك درجات تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك 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 يقوم البنك 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 للبنك، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة ماثلة 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 تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسيماً هو ملائم. كما يقوم البنك 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.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق وإتباع أفضل الممارسات المستجدة.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

1. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

2020	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	2,252,471	-	-	-	-	2,252,471
نقد في الصندوق	33,524,829	-	-	-	-	33,524,829
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	672,115	-	-	-	-	672,115
أرصدة أخرى						
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي</b>						
حسابات جارية	1,002	150,925	2,616,599	2,044,059	75,087	4,887,672
إيداعات أسواق المال	180,330	-	37,496	-	-	217,826
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,176,300	22,078	737,137	-	-	1,935,515
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	8,821	16,970	-	-	25,791
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,174,439	1,515,165	1,920	11,709	-	13,703,233
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,054,510	-	183,250	-	-	1,237,760
مقتناة بالتكلفة المطفأة	45,645,662	244,352	-	-	-	45,890,014
فروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	1,836,265	-	-	-	-	1,836,265
فروض أفراد أخرى	34,404,255	-	-	-	-	34,404,255
فروض شركات ومؤسسات	116,693,901	308,657	-	-	-	117,002,558
استثمارات في شركات زميلة	619,232	-	-	-	-	619,232
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	3,169,427	-	-	-	-	3,169,427
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	10,982,536	-	-	-	-	10,982,536
موجودات أخرى	4,090,044	73	8	-	47	4,090,172
<b>الإجمالي</b>	<b>268,477,318</b>	<b>2,250,071</b>	<b>3,593,380</b>	<b>2,055,768</b>	<b>75,134</b>	<b>276,451,671</b>
<b>المطلوبات</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
حسابات جارية	334,988	1,760,174	226,307	192,397	45,341	2,559,207
ودائع أسواق المال	-	-	5,596	-	-	5,596
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	567,906	-	-	567,906
أخرى	14,488,247	-	-	-	-	14,488,247
ودائع العملاء						
تحت الطلب	133,996,234	18,618	209,432	16,037	182	134,240,503
إحجار	1,829,933	-	-	-	-	1,829,933
للجل	51,633,400	3,364	3	-	-	51,636,767
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,402,937	-	-	-	-	1,402,937
سندات دين مصدرة	5,066,610	-	-	-	-	5,066,610
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	301,748	4,226	1,672,312	-	-	1,978,286
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	6,736	827,769	-	-	834,505
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	6,295	-	-	6,295
مطلوبات أخرى	11,069,418	-	3,721	-	-	11,073,139
<b>الإجمالي</b>	<b>220,123,515</b>	<b>1,793,118</b>	<b>3,519,341</b>	<b>208,434</b>	<b>45,523</b>	<b>225,689,931</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
<b>مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)</b>						
الموجودات	245,342,644	2,220,104	2,618,516	2,044,059	294,265	252,519,588
التعهدات والالتزامات المحتملة	37,708,846	932,914	2,197,536	512,363	2,655,148	44,006,807
مشتقات	1,541,131	118,661	144,031	-	-	1,803,823
<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>	<b>284,592,621</b>	<b>3,271,679</b>	<b>4,960,083</b>	<b>2,556,422</b>	<b>2,949,413</b>	<b>298,330,218</b>

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2019 (معدلة)
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
2,375,158	-	-	-	-	2,375,158	نقد في الصندوق
18,595,800	-	-	-	-	18,595,800	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
295,934	-	-	-	-	295,934	أرصدة أخرى
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي</b>						
4,473,830	62,328	2,813,421	1,492,640	104,900	541	حسابات جارية
513,936	-	-	37,871	-	476,065	إيداعات أسواق المال
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
909,313	55	-	436,988	40,935	431,335	مقتناة لأغراض المتاجرة
15,189	-	-	14,639	550	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
46,024	-	-	21,537	24,487	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
استثمارات، صافي						
13,937,673	75,542	11,824	381,530	2,249,964	11,218,813	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,142,573	-	-	177,034	-	965,539	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,403,580	281,763	-	-	437,035	44,684,782	مقتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف، صافي						
2,193,079	-	-	-	-	2,193,079	بطاقات ائتمان
35,258,658	-	-	-	-	35,258,658	قروض أفراد أخرى
114,623,349	-	-	-	434,543	114,188,806	قروض شركات ومؤسسات
660,198	-	-	-	-	660,198	استثمارات في شركات زميلة
3,308,278	-	-	-	-	3,308,278	ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي
18,462,065	-	-	-	-	18,462,065	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,772,092	44	5,474	788,114	7,756	2,970,704	موجودات أخرى
<b>265,986,729</b>	<b>419,732</b>	<b>2,830,719</b>	<b>3,350,353</b>	<b>3,300,170</b>	<b>256,085,755</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
3,633,774	52,605	815,423	416,385	1,256,568	1,092,793	حسابات جارية
18,912	-	-	8,318	5,000	5,594	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
-	-	-	-	-	-	أخرى
ودائع العملاء						
122,517,724	15,213	59,584	605,316	17,015	121,820,596	تحت الطلب
1,691,003	-	-	633	8,353	1,682,017	ادخار
51,825,874	80,346	4,006	22,212	-	51,719,310	لأجل
16,131,923	-	-	-	-	16,131,923	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,499,752	-	-	-	-	1,499,752	سندات دين محددة
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
879,659	18	-	756,023	33,295	90,323	مقتناة لأغراض المتاجرة
425,325	-	-	398,089	27,236	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
12,656	-	-	10,890	1,766	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
11,265,936	-	1,793	33,835	51,779	11,178,529	مطلوبات أخرى
<b>209,902,538</b>	<b>148,182</b>	<b>880,806</b>	<b>2,251,701</b>	<b>1,401,012</b>	<b>205,220,837</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>113,347,916</b>	<b>7,399,132</b>	<b>1,468,692</b>	<b>5,754,746</b>	<b>1,796,885</b>	<b>96,928,461</b>	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
<b>مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)</b>						
الموجودات						
248,398,661	419,614	2,813,421	2,165,341	3,226,442	239,773,843	التعهدات والالتزامات المحتملة
55,148,178	3,514,756	706,678	2,773,852	887,066	47,265,826	مشتقات
1,282,171	42	-	392,707	100,390	789,032	
<b>304,829,010</b>	<b>3,934,412</b>	<b>3,520,099</b>	<b>5,331,900</b>	<b>4,213,898</b>	<b>287,828,701</b>	<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

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

2020	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	5,187,783	189,570	-	-	-	5,377,353
مخصص خسائر الائتمان	7,175,288	173	-	-	-	7,175,461

2019 (معدلة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	4,057,132	189,570	-	-	-	4,246,702
مخصص خسائر الائتمان	6,003,000	-	-	-	-	6,003,000

## (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 الأولى لها، فإن البنك يأخذ 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 البنك 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 إعداد القوائم المالية الموحدة، مع
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولى للتعرض.

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

## الاعتبارات الخاصة بجائحة فيروس كوفيد 19

استجابة لتأثيرات كوفيد 19، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء سواء طوعية من قبل البنك أو مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة (انظر إيضاح 38 لمزيد من التفاصيل). لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، على أنه يؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات هامة ملاحظة على تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

## درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتفديرات 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 المقترض.

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 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.



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. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد (التجزئة)	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات، ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.</li> <li>• بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.</li> <li>• السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.</li> <li>• التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.</li> <li>• مقاييس الملاءة</li> <li>• بيانات خارجية من وكالات الائتمان بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.</li> <li>• استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.</li> <li>• طلبات ومنح الإعفاء من السداد.</li> <li>• تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال و المالية و الاقتصادية.</li> </ul>

#### أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد، ويشتمل ذلك على:

- احتساب النزعة المركزية والتحول في درجات التصنيف المحددة بحيث تعكس درجات التصنيف التصور الاقتصادي الحالي الذي يتضمن احتمال التعثر عن السداد، و
- تسويات الاقتصاد الكلي للنزعة المركزية للمحفظة.

تستخدم البيانات التاريخية المتعلقة بمعدلات التعثر الخاصة بالمحفظة للوصول إلى النزعة المركزية المستقبلية للمحفظة لمدة سنة، ويتم تحديد العلاقة بين مقاييس الاقتصاد الكلي المستقبلية والنزعة الاقتصادية المستقبلية لمدة سنة. يتم استخدام النزعة الاقتصادية التي تم التوصل إليها بعد تعديلها بالاقتصاد الكلي لمعايرة احتمال التعثر عند نقطة من الزمن لكل درجة تصنيف.

#### ب) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

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 جوهري والتي ما زالت تشهد زيادة جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة التأخر عن سداد أي تسهيلات لأكثر من 30 يوماً بالنسبة للشركات والأفراد ولأكثر من 7 أيام بالنسبة لاستثمارات الخزينة.

يقوم البنك 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.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

# البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور 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، سيعيد البنك 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). سيقوم البنك 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 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بالتفاوض على قروض العملاء الذين تواجههم ظروف مالية صعبة (ويشار إلى ذلك بـ "أنشطة الامهال") لزيادة فرص السداد وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الامهال بالبنك، 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.

عادة ما تشمل الشروط المعدلة على تحديد فترة الاستحقاق، تغيير وقت سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات للقرض. تخضع قروض الشركات والأفراد لسياسة الامهال. تقوم لجنة المراجعة بالبنك بمراجعة تقارير أنشطة الامهال بشكل دوري

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إذا لم ينتج عن ذلك الوضع الائتماني الصعب للجهة المقترضة.

### د) تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باتخاذ أية إجراءات مثل بتسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ به)، أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعاره به، أو تم إشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. تعتبر أي مؤسسة مالية بما في ذلك البنك وأي جهة سيادية متعثرة إذا تجاوزت المدة لأكثر من 15 يوم عمل.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل خرق التعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك، و
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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 البنك لأغراض رأس المال النظامي.

### إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك 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، يوافق البنك على وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات 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 ترجيحًا 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.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للتعرضات ذات استحقاق وتصنيف محدد. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر المجموعة التالية من المؤشرات الرئيسية.

		2020		2019		المؤشرات الاقتصادية
لم يستخدم المؤشر في النموذج المالي لخسائر الائتمان المتوقعة لعام 2019		418,277	صعودًا بمقدار	415,906	الحالة الأساسية	
		413,901	هبوطًا بمقدار			
79,720	صعودًا بمقدار	69,650	صعودًا بمقدار	79,080	الحالة الأساسية	الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثابتة)
78,630	هبوطًا بمقدار	68,515	هبوطًا بمقدار			
21.1	صعودًا بمقدار	33.9	صعودًا بمقدار	24.2	الحالة الأساسية	الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية / الناتج المحلي إجمالي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية * 100
27.0	هبوطًا بمقدار	36.3	هبوطًا بمقدار			
3.14	صعودًا بمقدار	1.27	صعودًا بمقدار	3.04	الحالة الأساسية	متوسط سعر الودائع النقدية بمدة ثلاثة أشهر (% سنويًا)
2.78	هبوطًا بمقدار	1.19	هبوطًا بمقدار			

### الاعتبارات الناتجة عن جائحة فيروس كوفيد 19

#### 1. أنواع المتغيرات المستقبلية:

لم تطرأ تغييرات على أنواع المتغيرات المستقبلية (العوامل الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نماذج في السنة الحالية نتيجة كوفيد 19.

#### 2. افتراضات السيناريوهات:

كما في 31 ديسمبر 2020، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس بيئة الاقتصاد الكلي المتوقعة، والتي تأخذ بعين الاعتبار، من بين أمور أخرى الوضع الحالي لكوفيد 19. وشمل ذلك تقييم الدعم من الإجراءات الحكومية، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

#### 3. أوزان الاحتمالات:

أخذ البنك في الاعتبار أوزان الاحتمالات وذلك لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة.

يتم الاتفاق على وزن الاحتمال لكل سيناريو من قبل الإدارة مع أخذ وجهة نظر الخبراء من طرف ثالث بعين الاعتبار بشأن المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. يمثل أمد الاعتبارات الرئيسية لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية التأثير المستمر لجائحة فيروس كوفيد 19. بالإضافة إلى توقعات الحالة الأساسية التي تعكس التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام الماضي نتيجة لكوفيد 19، لا تزال المخاطر تميل إلى الجانب السلبي.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 سنوات سابقة. قام البنك 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 2019			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020			
2023	2022	2021	2023	2022	2021	
			583,525	548,085	501,003	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)
متغير لم يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2019						
80,046	79,645	79,181	71,443	70,491	69,915	الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثابتة)
34.7	32.8	30.2	30.9	32.2	33.1	الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية / الناتج المحلي الإجمالي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية * 100
3.73	3.74	3.75	1.34	1.03	0.90	متوسط سعر الودائع النقدية بمدة ثلاثة أشهر (% سنويًا)

## المخصصات الإضافية المتعلقة بكوفيد 19

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ونظرًا لعدم تبلور الموقف حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعلى وجه الخصوص، فإن التأثير على جودة الائتمان للمقترض بعد انتهاء صلاحية التأجيلات الحالية غير معروف بشكل مؤكد. وعليه، فإن تقييم، الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تحليل السلوك الائتماني المتوقع للحسابات المستفيدة من التأجيلات على مستوى المحفظة، مقسمًا حسب التصنيف الائتماني ونوع المقترض. وقد أدى هذا التحليل إلى قيام البنك بإثبات مخصص إضافي بنحو 48 مليون ريال سعودي لمحافظ تمويل الافراد ونحو 151 مليون ريال سعودي لمحافظ الشركات كما في 31 ديسمبر 2020. علمًا بأن البنك سيستمر في إعادة تقييم التعرضات كلما توفرت بيانات أكثر موثوقة وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات اللاحقة.

## هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

استخدم البنك مؤشرات المخاطر التالية، التي تعتبر جزءاً من أطر العمل وفقاً لتوجهات بازل، 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 تشتمل 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 للاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقاً لما هو مبين أعلاه لتعكس المعلومات المستقبلية. كما قام البنك 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، يقوم البنك 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 الفرض 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

يأخذ 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 للالتزامات 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 البنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ، التي تمثل المعلومات الاسترشادية الخارجية تعتبر محذراً هاماً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في استثمارات الخزينة، والمؤسسات المالية البنكية وغير البنكية وإيداعات أسواق المال.

#### حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تقدم حالة عدم التأكد من تأثير كوفيد 19 قدرًا كبيرًا من عدم التأكد من التقديرات المتعلقة بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة. وقد تؤدي ظروف وكوفيد 19 المتغيرة وردود فعل الحكومة والشركات والمستهلكين إلى إجراء تعديلات جوهرية على المخصص في السنوات المالية المستقبلية.

بالنظر إلى عدم حالة التأكد الحالي من الآثار الاقتصادية والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة المفصّل عنها من قبل البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات المحتملة.

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 2020	الافتراضات المتأثرة
	<b>عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي 2021):</b>
	إيرادات الحكومة، النفط (بمليين الريالات السعودية) زيادة بواقع 11.49%
	انخفاض إجمالي الناتج المحلي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثابتة) بواقع 7.27%
69.944	انخفاض الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية/إجمالي الناتج المحلي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية*100 بواقع 8.5%
	انخفاض متوسط سعر الودائع النقدية لمدة ثلاثة أشهر (% سنويًا) بواقع 33.53%
	<b>أوزان السيناريوهات</b>
12.837	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط
12.099	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% 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 للمقترض.

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل بنك معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى البنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً.

#### الاعتبارات الناتجة عن كوفيد 19

تخضع نماذج احتمال التعثر والتعرض عند التعثر عن السداد و ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة المخاطر المتبعة من قبل البنك بشأن النماذج والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج، وإعادة التحقق بصفة دورية وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنماذج.

خلال الفترة، لم يقم البنك بإجراء تغييرات جوهرية في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة به نتيجة جائحة كوفيد 19

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

## 32. 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. يصنف البنك 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. يستخدم البنك 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 البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية 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"، يقوم البنك 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 بالبنك:

2020	تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020	504	1,738	2,121
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020	509	1,417	1,602
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020	53	554	677
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020	1,193	3,567	3,585

2019	تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019	102	1,572	1,624
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019	250	1,457	1,546
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019	38	429	431
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019	2,053	3,312	3,615

**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.

**1) 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. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم 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 المساهمين بالبنك. 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 عاتمة والتي أعيد تجديدها كما في 31 ديسمبر 2020، 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 31 ديسمبر 2020 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليل للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للبنك:

2020					الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
الأثر على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(1,629,090)	(869,973)	(683,933)	(51,215)	(23,969)	655,020	100 +	ريال سعودي
(314,908)	(205,067)	(94,567)	(12,451)	(2,823)	238,340	100 +	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(4,998)	100 +	يورو
-	-	-	-	-	(5,205)	100 +	أخرى

2020					الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
الأثر على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
1,629,090	869,973	683,933	51,215	23,969	(984,589)	100 -	ريال سعودي
314,908	205,067	94,567	12,451	2,823	(117,971)	100 -	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	100 -	يورو
-	-	-	-	-	353	100 -	أخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

2019

## الأثر على حقوق الملكية

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	100 +	576,065	(47,922)	(45,461)	(666,714)	(542,148)	(1,302,245)
دولار أمريكي	100 +	(4,757)	(4,286)	(7,556)	(137,728)	(220,275)	(369,845)
يورو	100 +	(4,408)	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	(4,436)	-	-	-	-	-

2019

## الأثر على حقوق الملكية

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	100 -	(690,905)	47,922	45,461	666,714	542,148	1,302,245
دولار أمريكي	100 -	2,533	4,286	7,556	137,728	220,275	369,845
يورو	100 -	-	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	1,777	-	-	-	-	-

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك 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. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.



						2020
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,252,471	2,252,471	-	-	-	-	نقد في الصندوق
33,524,829	11,683,700	-	-	-	21,841,129	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
672,115	672,115	-	-	-	-	أرصدة أخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
4,887,672	877,093	-	-	-	4,010,579	حسابات جارية
217,826	-	-	-	27,467	190,359	إيداعات أسواق المال
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
1,935,515	1,935,515	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
25,791	25,791	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
استثمارات، صافي						
13,703,233	3,080	4,310,160	5,189,265	1,236,775	2,963,953	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,237,760	878,521	305,280	53,959	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,890,014	-	13,702,789	21,485,293	1,591,947	9,109,985	مقتناة بالتكلفة المطفأة
فروض وسلف، صافي						
1,836,265	39,238	-	204,752	-	1,592,275	بطاقات ائتمان
34,404,255	665,083	11,927,127	13,305,169	3,433,189	5,073,687	فروض أفراد أخرى
117,002,558	5,108,133	-	2,542,695	28,290,396	81,061,334	فروض شركات ومؤسسات
619,232	619,232	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
3,169,427	3,169,427	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي
10,982,536	10,982,536	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
4,090,172	4,090,172	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>276,451,671</b>	<b>43,002,107</b>	<b>30,245,356</b>	<b>42,781,133</b>	<b>34,579,774</b>	<b>125,843,301</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
2,559,207	2,559,207	-	-	-	-	حسابات جارية
5,596	-	-	-	-	5,596	ودائع أسواق المال
567,906	-	-	567,906	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
14,488,247	-	-	5,950,831	8,537,416	-	أخرى
ودائع العملاء						
134,240,503	134,161,549	-	-	-	78,954	تحت الطلب
1,829,933	-	-	-	-	1,829,933	ادخار
51,636,767	-	-	522,356	9,970,277	41,144,134	لأجل
1,402,937	1,402,769	-	-	-	168	تأمينات نقدية وودائع أخرى
5,066,610	-	-	-	4,999,825	66,785	سندات دين مصدرة
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
1,978,286	1,978,286	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
834,505	834,505	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
6,295	6,295	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
11,073,139	11,073,139	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
50,761,740	50,761,740	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>276,451,671</b>	<b>202,777,490</b>	-	<b>7,041,093</b>	<b>23,507,518</b>	<b>43,125,570</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
	<b>(159,775,379)</b>	<b>30,245,356</b>	<b>35,740,040</b>	<b>11,082,275</b>	<b>82,707,708</b>	<b>أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات</b>
	-	<b>(4,430,406)</b>	<b>(4,103,666)</b>	<b>132,618</b>	<b>8,401,454</b>	<b>أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة</b>
	<b>(159,775,379)</b>	<b>25,814,950</b>	<b>31,636,374</b>	<b>11,214,893</b>	<b>91,109,162</b>	<b>إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملوات الخاصة</b>
	-	<b>159,775,379</b>	<b>133,960,429</b>	<b>102,324,055</b>	<b>91,109,162</b>	<b>الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملوات الخاصة</b>

البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2019 (معدلة)
<b>الموجودات</b>						
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,375,158	2,375,158	-	-	-	-	نقد في الصندوق
18,595,800	10,942,082	-	-	-	7,653,718	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
295,934	295,934	-	-	-	-	أرصدة أخرى
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
4,473,830	738,949	-	-	-	3,734,881	حسابات جارية
513,936	-	-	37,500	-	476,436	إيداعات أسواق المال
						مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
909,313	711,500	11,235	159,632	11,138	15,808	مقتناة للأغراض المتاجرة
15,189	15,189	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
46,024	46,024	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						استثمارات، صافي
13,937,673	1,228,768	3,407,007	6,422,170	1,508,882	1,370,846	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,142,573	847,575	86,011	31,953	-	177,034	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,403,580	-	9,565,427	14,339,126	11,014,090	10,484,937	مقتناة بالتكلفة المطفأة
						فروض وسلف، صافي
2,193,079	4,182	-	278,535	-	1,910,362	بطاقات ائتمان
35,258,658	339,821	10,934,360	13,566,932	3,282,958	7,134,587	فروض أفراد أخرى
114,623,349	3,864,620	312,747	1,934,279	14,615,017	93,896,686	فروض شركات ومؤسسات
660,198	660,198	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
3,308,278	3,308,278	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي
18,462,065	18,462,065	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,772,092	3,772,092	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>265,986,729</b>	<b>47,612,435</b>	<b>24,316,787</b>	<b>36,770,127</b>	<b>30,432,085</b>	<b>126,855,295</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,633,774	3,633,774	-	-	-	-	حسابات جارية
18,912	-	-	4,252	9,416	5,244	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
122,517,724	122,186,321	-	-	-	331,403	تحت الطلب
1,691,003	-	-	-	-	1,691,003	ادخار
51,825,874	-	-	1,189,211	8,614,360	42,022,303	لأجل
16,131,923	16,131,747	-	-	-	176	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,499,752	-	-	-	1,494,719	5,033	سندات دين مصدرة
						مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
879,659	711,606	11,445	135,028	6,661	14,919	مقتناة للأغراض المتاجرة
425,325	425,325	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
12,656	12,656	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
11,265,936	11,265,936	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
56,084,191	56,084,191	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>265,986,729</b>	<b>210,451,556</b>	<b>11,445</b>	<b>1,328,491</b>	<b>10,125,156</b>	<b>44,070,081</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
	<b>(166,867,726)</b>	<b>24,305,342</b>	<b>35,441,636</b>	<b>20,359,453</b>	<b>86,761,295</b>	<b>أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات</b>
-	<b>(4,814,012)</b>	<b>(5,060,270)</b>	<b>(534,812)</b>	<b>10,409,094</b>		<b>أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة</b>
<b>(166,867,726)</b>	<b>19,491,330</b>	<b>30,381,366</b>	<b>19,824,641</b>	<b>97,170,389</b>		<b>إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة</b>
-	<b>166,867,726</b>	<b>147,376,396</b>	<b>116,995,030</b>	<b>97,170,389</b>		<b>الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة</b>

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

## 2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأرصود المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك 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 (32 - أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

يتعرض البنك 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 تحليلٌ بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2019 مركز دائن (مدين)	2020 مركز دائن (مدين)	
(675,799)	(929,719)	دولار أمريكي
2,459	12,716	يورو
(4,629)	1,775	جنيه إسترليني
(2,341)	(2,146)	أخرى

## 3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناة لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2020 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض حقوق الملكية بمبلغ 112.9 مليون ريال سعودي (2019: 122.8 مليون ريال سعودي).

## 3.3 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك 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 بتنوع 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 البنك خطوط ائتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودايع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايعه. 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 للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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 حسبما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبيّنة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبيّنة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقتناة 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.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

(أ) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية  
يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة للبنك حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من			خلال 3 أشهر	2020
		5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر		
<b>المطلوبات المالية</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
2,559,206	-	-	-	-	2,559,206	حسابات جارية
6,960	-	-	-	-	6,960	ودائع أسواق المال
567,906	-	-	567,906	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
14,488,247	-	-	5,950,830	8,537,417	-	أخرى
<b>ودائع العملاء</b>						
134,240,501	134,240,501	-	-	-	-	تحت الطلب
1,829,933	-	-	-	-	1,829,933	ادخار
51,710,291	-	-	535,710	10,012,367	41,162,214	لأجل
1,402,938	-	194,995	549,835	244,158	413,950	تأمينات نقدية وودائع أخرى
6,433,526	-	5,728,526	564,000	105,750	35,250	سندات دين مصدرة
1,032,661	-	286,972	593,770	52,801	99,118	التزامات عقود الإيجار
<b>المشتقات</b>						
857,956	-	551,606	302,711	615	3,024	عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي
<b>215,130,125</b>	<b>134,240,501</b>	<b>6,762,099</b>	<b>9,064,762</b>	<b>18,953,108</b>	<b>46,109,655</b>	<b>إجمالي المطلوبات غير المخصومة</b>

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من			خلال 3 أشهر	2019
		5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر		
<b>المطلوبات المالية</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
3,633,774	1,307,431	-	-	-	2,326,343	حسابات جارية
19,695	-	-	4,639	9,656	5,400	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
-	-	-	-	-	-	أخرى
<b>ودائع العملاء</b>						
122,517,724	122,517,724	-	-	-	-	تحت الطلب
1,691,002	-	-	-	-	1,691,002	ادخار
52,167,763	-	-	1,258,251	8,736,097	42,173,415	لأجل
16,131,923	739,601	269,254	411,214	200,985	14,510,869	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,773,517	-	1,519,455	203,250	38,109	12,703	سندات دين مصدرة
1,261,511	-	533,014	566,330	58,942	103,225	التزامات عقود الإيجار
<b>المشتقات</b>						
400,605	-	214,387	180,457	329	5,432	عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي
<b>199,597,514</b>	<b>124,564,756</b>	<b>2,536,110</b>	<b>2,624,141</b>	<b>9,044,118</b>	<b>60,828,389</b>	<b>إجمالي المطلوبات غير المخصومة</b>

## ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2020	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	2,252,471	-	-	-	-	2,252,471
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	21,841,129	-	-	-	11,683,700	33,524,829
أرصدة أخرى	672,115	-	-	-	-	672,115
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	4,010,579	-	-	-	877,093	4,887,672
إيداعات أسواق المال	180,341	37,485	-	-	-	217,826
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	90,624	58,933	831,418	954,264	276	1,935,515
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	5,296	20,495	-	-	25,791
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	211,728	1,242,001	6,769,060	4,351,529	1,128,915	13,703,233
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	53,959	305,280	878,521	1,237,760
مقتناة بالتكلفة المطفأة	294,361	271,286	23,548,782	21,775,585	-	45,890,014
فروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	1,797,027	-	-	-	39,238	1,836,265
فروض أفراد أخرى	2,570,662	1,760,577	14,736,933	14,671,000	665,083	34,404,255
فروض شركات ومؤسسات	40,302,099	23,410,129	21,787,152	26,395,045	5,108,133	117,002,558
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	619,232	619,232
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	-	-	-	-	3,169,427	3,169,427
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	10,982,536	10,982,536
موجودات أخرى	530,766	971,219	-	-	2,588,187	4,090,172
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>74,753,902</b>	<b>27,756,926</b>	<b>67,747,799</b>	<b>68,452,703</b>	<b>37,740,341</b>	<b>276,451,671</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	1,963,096	-	-	-	596,111	2,559,207
ودائع أسواق المال	5,596	-	-	-	-	5,596
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	567,906	-	-	567,906
أخرى	-	8,537,416	5,950,831	-	-	14,488,247
ودائع العملاء						
تحت الطلب	78,954	-	-	-	134,161,549	134,240,503
ادخار	1,829,933	-	-	-	-	1,829,933
لأجل	41,144,134	9,970,277	522,356	-	-	51,636,767
تأمينات نقدية وودائع أخرى	148,266	244,158	549,835	194,995	265,683	1,402,937
سندات دين مصدرة	66,785	-	-	4,999,825	-	5,066,610
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	73,104	55,618	843,536	1,005,927	101	1,978,286
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	115	9,197	322,293	502,900	-	834,505
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	6,295	-	-	-	-	6,295
مطلوبات أخرى	1,848,578	398,890	1,006,148	572,958	7,246,565	11,073,139
حقوق الملكية	-	-	-	-	50,761,740	50,761,740
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>47,164,856</b>	<b>19,215,556</b>	<b>9,762,905</b>	<b>7,276,605</b>	<b>193,031,749</b>	<b>276,451,671</b>

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2019 (معدلة)
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
2,375,158	-	-	-	-	2,375,158	نقد في الصندوق
18,595,800	10,942,082	-	-	-	7,653,718	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
295,934	-	-	-	-	295,934	أرصدة أخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
4,473,830	738,949	-	-	-	3,734,881	حسابات جارية
513,936	-	-	37,500	-	476,436	إيداعات أسواق المال
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
909,313	-	251,091	567,963	47,520	42,739	مقتناة لأغراض المتاجرة
15,189	-	11,582	3,030	577	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
46,024	-	11,987	28,883	4,987	167	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
استثمارات، صافي						
13,937,673	1,228,768	3,489,598	7,951,748	643,504	624,055	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,142,573	847,575	263,045	31,953	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,403,580	-	18,744,446	17,722,030	7,858,963	1,078,141	مقتناة بالتكلفة المطفأة
فروض وسلف، صافي						
2,193,079	45,205	-	-	-	2,147,874	بطاقات أئتمان
35,258,658	628,780	14,827,578	14,501,521	3,387,669	1,913,110	فروض أفراد أخرى
114,623,349	3,822,561	29,820,297	24,156,270	33,782,990	23,041,231	فروض شركات ومؤسسات
660,198	660,198	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
3,308,278	3,308,278	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي
18,462,065	18,462,065	-	-	-	-	شهرة وموجودات غير ملموسة الأخرى
3,772,092	2,375,175	-	-	1,076,093	320,824	موجودات أخرى
<b>265,986,729</b>	<b>43,059,636</b>	<b>67,419,624</b>	<b>65,000,898</b>	<b>46,802,303</b>	<b>43,704,268</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
3,633,774	1,307,431	-	-	-	2,326,343	حسابات جارية
18,912	-	-	4,252	9,416	5,244	ودائع أسواق المال
ودائع العملاء						
122,517,724	122,517,724	-	-	-	-	تحت الطلب
1,691,003	-	-	-	-	1,691,003	ادخار
51,825,874	-	-	1,189,211	8,614,360	42,022,303	لأجل
16,131,923	739,601	269,254	411,214	200,985	14,510,869	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,499,752	-	1,494,719	-	-	5,033	سندات دين مصدرة
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
879,659	-	250,233	557,186	35,554	36,686	مقتناة لأغراض المتاجرة
425,325	-	238,046	186,533	224	522	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
12,656	-	2,110	5,213	3,444	1,889	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
11,265,936	7,231,579	471,500	1,551,085	822,452	1,189,320	مطلوبات أخرى
56,084,191	56,084,191	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>265,986,729</b>	<b>187,880,526</b>	<b>2,725,862</b>	<b>3,904,694</b>	<b>9,686,435</b>	<b>61,789,212</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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. تم تبيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20 - د) حول القوائم المالية الموحدة.

**34. مقاصة المطلوبات المالية**

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة		المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	
صافي المبلغ	ضمانات نقدية مرهونة					
<b>2020</b>						
839,686	(1,979,400)	-	2,819,086	-	2,819,086	مشتقات
<b>2019</b>						
501,062	(816,578)	-	1,317,640	-	1,317,640	مشتقات

**35. 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.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

**تحديد القيمة العادلة ومستوياتها**

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

- المستوى الأول** : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)
- المستوى الثاني** : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة، و
- المستوى الثالث** : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	2020
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
1,961,306	-	1,961,306	-	1,961,306	أدوات مالية مشتقة	
1,237,760	-	359,239	878,521	1,237,760	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
12,574,317	-	12,574,317	-	12,574,317	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين	
1,128,916	25,466	-	1,103,450	1,128,916	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	
<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
5,105,498	-	5,105,498	-	5,105,498	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
47,794,071	-	47,794,071	-	45,890,014	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة	
152,050,680	152,050,680	-	-	153,243,078	قروض وسلف	
<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
2,819,086	-	2,819,086	-	2,819,086	أدوات مالية مشتقة	
<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
17,620,956	-	17,620,956	-	17,620,956	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
189,231,025	-	189,231,025	-	189,110,140	ودائع العملاء	
5,066,610	-	5,066,610	-	5,066,610	سندات دين مصدره	

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	2019
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
970,526	-	970,526	-	970,526	أدوات مالية مشتقة	
1,142,573	-	295,000	847,573	1,142,573	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
12,708,906	-	12,708,906	-	12,708,906	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين	
1,228,767	26,667	-	1,202,100	1,228,767	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	
<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
4,987,766	-	4,987,766	-	4,987,766	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
46,172,171	-	46,172,171	-	45,403,580	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة	
150,797,694	150,797,694	-	-	152,075,086	قروض وسلف	
<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
1,317,640	-	1,317,640	-	1,317,640	أدوات مالية مشتقة	
<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>						
3,652,686	-	3,652,686	-	3,652,686	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
192,261,356	-	192,261,356	-	192,166,524	ودائع العملاء	
1,499,752	-	1,499,752	-	1,499,752	سندات دين مصدره	



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 بالبنك 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 صناديق 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 لباقي 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 وخسارة 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 اللائق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشمل 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، والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

يستخدم البنك 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.

البنك السعودي البريطاني  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

### 36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة إنش إس بي سي هولدينغز بي إل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومختصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد تم تعديل هذه الاتفاقية في 3 أكتوبر 2018 وتم تجديدها لمدة عشر سنوات اعتباراً من 30 سبتمبر 2017.

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. 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 والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

2019	2020	
		<b>مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:</b>
1,525,639	1,819,706	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,824	111,709	استثمارات
41,164	20,812	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
265,733	677,738	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,895,443	3,374,514	تعهدات والتزامات محتملة

2019	2020	
		<b>شركات زميلة:</b>
660,198	619,232	استثمارات
175,900	1,501	قروض وسلف
155	21,923	موجودات أخرى
482,496	476,738	ودائع العملاء
54,486	37	مطلوبات أخرى
1,501,000	1,503,428	تعهدات والتزامات محتملة

2019	2020	
		<b>أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:</b>
1,367,341	664,344	استثمارات
14,339,076	5,680,310	قروض وسلف
5,411,005	7,606,791	ودائع العملاء
33,139	56,962	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
375,000	750,000	سندات دين مصدرة
7,592	14,532	مطلوبات أخرى
2,614,504	787,214	تعهدات والتزامات محتملة

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك.

2019	2020	
		<b>صناديق استثمارية ذات علاقة:</b>
357,160	361,673	استثمارات
26,842	47,546	ودائع العملاء
32,000	200,000	سندات دين مصدرة

2019	2020	
		<b>شركات تابعة:</b>
34,000	34,000	موجودات أخرى
		صناديق استثمارية ذات علاقة
490,413	516,848	- استثمارات

فيما يلي تحليلًا بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2019	2020	
727,467	149,269	دخل العمولات الخاصة
298,493	94,684	مصاريف العمولات الخاصة
99,239	40,040	دخل الأتعاب والعمولات
33,817	54,708	مصاريف عمومية وإدارية
30,001	29,906	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
25,420	25,227	مصاريف خدمات مسترده من شركة زميلة
36,000	-	متحصلات من بيع حصة ملكية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
13,860	24,653	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية
5,244	5,943	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2019	2020	
55,529	45,117	مزايًا موظفين قصيرة الأجل *
11,131	3,081	مكافأة نهاية الخدمة
4,600	17,069	مزايًا موظفين طويلة الأجل أخرى
8,197	8,681	دفعات على أساس الأسهم

\* تشمل مزايًا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايًا 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 البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

### 37. كفاية رأس المال

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

يقوم البنك 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 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرطبي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19، يُسمح للبنوك التّن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن 2020 و 2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. 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 البنك الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار 43 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

2019	2020	
		<b>الموجودات المرجحة المخاطر</b>
205,118,642	199,268,399	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
19,265,850	19,064,614	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,829,683	1,988,398	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<b>226,214,175</b>	<b>220,321,411</b>	<b>إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر</b>
<b>38,450,069</b>	<b>41,774,973</b>	<b>رأس المال الأساسي</b>
<b>2,819,213</b>	<b>6,303,054</b>	<b>رأس المال المساند</b>
<b>41,269,282</b>	<b>48,078,027</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>
%17.00	%18.96	نسبة رأس المال الأساسي
%18.24	%21.82	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

## 38. تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا يزال البنك يدرك حجم التحديات التي فرضها تفشي كوفيد 19 على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن البنك يراقب عن كثب تعرضاته على مستوى أكثر دقة. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر.

قام البنك أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تمحورت التعديلات بشكل رئيسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في طريقة خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك معدلات التعثر عن السداد التي تم رصدها، و
- تطبيق المعايير المتعلقة بمراحل التعثر عن السداد في ضوء إجراءات الدعم من قبل البنك المركزي السعودي وتحديد التعرضات بشكل فعال حيث من الممكن أن تنشأ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر على الرغم من تأجيل الدفعات.

لا تزال طريقة خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالبنك تتأثر بالافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمها باستمرار في إطار أعماله كعملية اعتيادية لتتغير هذه الطريقة. وكما هو الحال بالنسبة لأي توقعات، فإن التصورات واحتمالات الحدوث تكون مدعومة بالأحكام الهامة وعدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات.

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، مؤديًا إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات على ملاحظة تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

## إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

لمواجهة تفشي كوفيد 19، أطلق البنك المركزي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقًا لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع خدمة التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على البنك تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر مبدئيًا على تسهيلات القروض الممنوحة للمنشآت المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. تم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الدفعات المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتمديد فترة القروض الممنوحة بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل وذلك بتأجيل الدفعات المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر وتأجيل الدفعات المستحقة السداد خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 حتى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلًا في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل في دخل العمليات الأخرى. لا يزال البنك يعتقد أنه نظرًا لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في 15 ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك حتى تاريخ 31 مارس 2021. وقد قام البنك بتفعيل تأجيل سداد الدفعات من خلال تحديد فترة القروض الممنوحة دون تحمل العميل لأي تكاليف إضافية. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلًا في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسائر تعديل إضافية قدرها 69 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

ونتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل الدفعات لقروض قدرها 6.2 مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه، قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 329 مليون ريال سعودي خلال السنة وتم عكس منها مبلغ قدره 270 مليون ريال سعودي. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 5.1 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة. اعتبر البنك عمومًا تأجيل الدفعات في ترتيبات المشقة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكن تأجيل الدفعات بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد 19 لم يتم اعتبارها، بشكل منفصل، كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يستمر البنك في مراقبة محافظ القروض عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد 19؛ ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ قدره 199 مليون ريال سعودي من المخصصات الإضافية لتعكس المزيد من التدهور المحتمل للائتمان. قام البنك بإثبات إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية وقدره 151 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة لبرنامج تأجيل الدفعات والتي يبلغ إجمالي تعرضها قدره 8.3 مليار ريال سعودي. في حال انتقال رصيد القروض المؤهلة لبرنامج تأجيل الدفعات الخاص انتقل من "المرحلة 1" إلى "المرحلة 2"، فإنه سيتم إثبات مخصص إضافي لخسائر الائتمان متوقعة إضافية خلال عام 2021م استنادًا إلى تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة تأجيل السداد.

ولتعويض كافة خسائر التعديل ذات العلاقة التي من يتوقع أن البنك تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، حصل البنك خلال عام 2020 على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها 6.3 مليار ريال سعودي وبتواريخ استحقاق مختلفة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. تبين للإدارة بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسارة التعديل المتكيدة نتيجة تأجيل الدفعات.

في 30 ديسمبر 2020، قام البنك المركزي السعودي بتمديد 2.8 مليار ريال سعودي من الودائع المذكورة أعلاه لمدة 21 شهرًا إضافية من تواريخ الاستحقاق الأصلية. نتج عن ذلك ربح إضافي قدره 90 مليون ريال سعودي تم تأجيله. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وبطول نهاية عام 2020، تم إثبات إجمالي دخل قدره 351 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل و تم تأجيل إثبات مبلغ قدره 109 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم إثبات مبلغ قدره 22 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة تتعلق اثبات الدخل المؤجل.

كما في 31 ديسمبر 2020م، شارك البنك في برامج ضمانات القروض للبنك المركزي السعودي وكان الأثر المحاسبي للفترة غير جوهري. بالإضافة إلى ذلك، استلم البنك خلال السنة الحالية مبلغ قدره 54 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي نظير رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

# البنك السعودي البريطاني

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

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

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

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص،
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية،
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص، و
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، خلال السنة، استلم البنك وديعة بدون عمولة قدرها 6.1 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 70 مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020.

- دعم قطاع الرعاية الصحية
- تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي كوفيد 19، قرر البنك طوعًا تأجيل دفعات الأقساط لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك، لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل لليوم الأول قدرها 76 مليون ريال سعودي خلال شهر مارس 2020م وتم عرضها كجزء من دخل العميات الأخرى. ونظرًا لانتهاء فترة الثلاثة أشهر لهذه الأقساط المؤجلة طواعية، قام البنك بعكس الأثر الناتج عن ذلك بشكل كامل حتى الربع الثالث من عام 2020م.

### 39. التغيرات المتوقعة في المعايير المحاسبية

اختار البنك عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المالية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويقوم بدراسة آثارها حاليًا.

فيما يلي نبذة عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16: تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد 19.
- في 28 مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة فيروس كوفيد 19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالي 16 عقود الإيجار. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيض الأجرة المتعلقة بكوفيد 19 من المؤجر يُعد تعديلًا لعقد الإيجار. ويجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يحاسب عن أي تغيير في دفعات نتيجة لتخفيض الأجرة بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها عن التغيير بتطبيق هذا المعيار فيما لو لم يكن التغيير تعديلًا لعقد الإيجار.
- ينطبق التعديل على التقارير المالية السنوية التي تبدأ في 1 يونيو 2020 أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين" وهو سارٍ للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 لعقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 17)، وهو معيار محاسبي شامل جديد لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 4) الذي تم إصداره في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع الكيانات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 4، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجًا شاملًا لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 هو النموذج العام، ويكمّله:

- التكييف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة)
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدّة

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويُسمح بالتطبيق المبكر، إذا ما تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي 15 في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 17. لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022

في يناير 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

ما المقصود بحق تأجيل السداد

- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات الفروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

- العقود المتوقع خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة 2 (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9، ومعايير المحاسبة الدولية 39، والمعيار الدولي للتقارير المالي 7، المعيار الدولي للتقارير المالي 4 والمعيار الدولي للتقارير المالي 16)
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي 16)
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي 3)

#### 40. اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 11 رجب 1442هـ (الموافق 23 فبراير 2021م).