

البنك العربي الوطني

التقرير السنوي 2021





تقرير
المراجعة بين
المستقلين

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال
سعودي) (خسة ملايين وخمسمائة ألف
ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١
هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٢٠
eyksa@sa.ey.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

شركة مهنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي القوزان وشركاء محاسبون ومراجعون قنونيون". و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة الجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم لإجراءات 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 خلال العام. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ● إجراءات النماذج الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج وأي تحديثات في النماذج يتم إجراؤها خلال العام، واعتماد الافتراضات الرئيسية المستخدمة في النماذج وأي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات النماذج، ● تصنيف القرض والسلف إلى مراحل ١ أو ٢ أو ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المتعثرة/ المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة مع مراعاة تأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخل في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ● حسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، ● كذلك، بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. 	<p>خسائر ائتمان متوقعة في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٢٩,٧٩ مليار ريال سعودي، جذب مقابل مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٣,١١ مليار ريال سعودي.</p> <p>يتطلب تحديد خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا هامًا للإدارة وله تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لا يزال جائحة كوفيد-١٩ يفرض تحديات على الشركات، وبالتالي يزيد من مستوى الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استنادًا إلى تحديد: <ol style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. <p>وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الإثني عشر شهرًا القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته أو تعثره، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر").</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 قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.</p> <ol style="list-style-type: none"> ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للمقترض، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملاءمة عملية التصنيف المرحلي لمحفظة قروض المجموعة مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩، لا سيما أولئك الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل أقساط القروض في إطار برامج الدعم الحكومي بناءً على لائحة البنك المركزي السعودي والتعريف المؤهل للعملاء والصناعة المتأثرين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ■ قمنا بإشراك المتخصصين لذين لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج، وتقييم المدخلات، وتحديد مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في أي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة وخاصة المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ المستمرة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية حيث أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد بشكل أكبر من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</p> <p>يرجى الرجوع إلى: الإيضاح ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة، والإيضاح ٢ (و) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٣٢ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (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 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.</p> <p>قمنا باختبار عينة من المشتقات، وبما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات التعامل. ■ التحقق من دقة ومدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج التقييم. ■ الاستعانة بخبراء تقييم لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة. ■ التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي تقوم بها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات الصلة وتقييم ما إذا كانت تتماشى مع متطلبات المعايير المحاسبية والمالية ذات الصلة. <p>الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات ومقايضات العملات بعمولات مختلفة ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع ("العقود الأجلة") والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ("العقود المستقبلية") وخيارات أسعار العملات ("الخيارات"). تمثل المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات، مشتقات خارج الأسواق النظامية وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم بما في ذلك تسويات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العملات مقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية تغطية المخاطر، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التغطية أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة ومدخلات تقييم غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ٠,٩٧ مليار ريال سعودي و ٢,٢٢ مليار ريال سعودي على التوالي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (م) حول القوائم المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات، والإيضاح ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١م

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

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

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

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

مسؤوليات 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 قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيماً هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة معودة) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لكي 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.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد 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. ونظل 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 بنزويد 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.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

د. عبد الله حمد القوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



٣٠ رجب ١٤٤٣هـ
(٣ مارس ٢٠٢٢م)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٤





إيضاحات



المحتويات

- 4 قائمة المركز المالي الموحدة
- 5 قائمة الدخل الموحدة
- 6 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 7-8 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 9-10 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 11-131 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2020	2021	إيضاح	
الموجودات			
12,633,339	11,141,437	4	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,081,984	2,283,200	5	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
994,828	967,485	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
43,774,875	44,168,178	6	الاستثمارات، صافي
113,362,613	126,674,105	7	القروض والسلف، صافي
1,289,732	1,155,655	8	الاستثمارات في الشركات الرميطة
219,977	179,063		عقارات أخرى مملوكة
2,300,770	2,207,411	9	الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
4,737,724	3,725,125	10	موجودات أخرى
180,395,842	192,501,659		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
9,797,744	14,207,108	12	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
3,446,905	2,217,213	11	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
129,352,176	135,713,885	13	ودائع العملاء
2,829,654	2,829,100	15	صكوك
5,203,219	6,406,616	14	مطلوبات أخرى
150,629,698	161,373,922		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
8,317,000	8,862,000	17	احتياطي نظامي
279,460	542,868		احتياطيات أخرى
6,137,867	6,046,534		أرباح مبقاة
-	649,692	27	أرباح مقترح توزيعها
29,734,327	31,101,094		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
31,817	26,643		حقوق الملكية غير المسيطرة
29,766,144	31,127,737		إجمالي حقوق الملكية
180,395,842	192,501,659		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

2020	2021	إيضاح	
5,991,789	5,171,654	19	دخل العمولات الخاصة
1,123,132	499,622	19	مصاريف العمولات الخاصة
4,868,657	4,672,032		صافي دخل العمولات الخاصة
1,235,703	1,198,176	20	دخل أتعاب وعمولات
686,014	709,063	20	مصاريف أتعاب وعمولات
549,689	489,113		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
321,663	222,179		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(117,424)	64,746		مكاسب / (خسائر) من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
5,416	13,415	21	دخل المتاجرة، صافي
83,375	87,589	22	توزيعات أرباح
10,488	172,582	23	مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
102,375	42,862	24	دخل العمليات الأخرى، صافي
5,824,239	5,764,518		إجمالي دخل العمليات
1,192,068	1,254,690	29	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
62,283	53,119		إيجار ومصاريف مباني
220,272	210,352	9	استهلاك وإطفاء
571,927	683,233		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,046,550	2,201,394		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,282,202	1,030,506	25	مخصص خسائر ائتمان متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
(11,408)	3,991		مخصص الإنخفاض / (عكس قيد مخصص الانخفاض) للموجودات المالية الأخرى، صافي
3,317,344	3,235,891		إجمالي مصاريف العمليات
2,506,895	2,528,627		صافي دخل العمليات
49,562	84,921	8	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
15,217	8,019	8	مكاسب استبعاد الاستثمار في شركة زميلة
2,571,674	2,621,567		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
284,966	243,151	(ث) 27	الزكاة
222,155	210,968	(ث) 27	ضريبة الدخل
(4,413)	(3,969)	(ث) 27	عكس الضريبة المؤجلة
2,068,966	2,171,417		صافي الدخل العائد إلى:
2,072,212	2,176,591		مساهمي البنك
(3,246)	(5,174)		حقوق الملكية غير المسيطرة
2,068,966	2,171,417		صافي الدخل
1.38	1.45	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

2020	2021	إيضاح	
2,068,966	2,171,417		صافي الدخل
			دخل شامل آخر:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
57,531	317,460		-صافي التغيرات في القيمة العادلة
21,342	(44,403)	30	(خسائر)/ مكاسب إكتوارية على خطة المنافع المحددة
			بنود يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
(26,134)	16,346		-صافي التغيرات في القيمة العادلة
(4,642)	(25,572)		-صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
-	(423)		-الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
48,097	263,408		إجمالي الدخل الشامل الآخر
2,117,063	2,434,825		إجمالي الدخل الشامل
			العائد إلى:
			مساهمي البنك
2,120,309	2,439,999		حقوق الملكية غير المسيطرة
(3,246)	(5,174)		
2,117,063	2,434,825		إجمالي الدخل الشامل

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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إحتياطيات أخرى

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقة	خسائر / مكاسب أكتوارية من خطة المنافع المحددة	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2021
29,766,144	31,817	29,734,327	-	6,137,867	(56,666)	-	336,126	8,317,000	15,000,000		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020
■ التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:											
317,460	-	317,460	-	-	-	-	317,460	-	-		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
16,346	-	16,346	-	-	-	-	16,346	-	-		صافي تغيرات القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
(423)	-	(423)	-	-	-	(423)	-	-	-		صافي تغيرات القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(44,403)	-	(44,403)	-	-	(44,403)	-	-	-	-	30	خسائر أكتوارية
(25,572)	-	(25,572)	-	-	-	-	(25,572)	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
2,171,417	(5,174)	2,176,591	-	2,176,591	-	-	-	-	-		صافي الدخل
2,434,825	(5,174)	2,439,999	-	2,176,591	(44,403)	(423)	308,234	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(545,000)	-	-	-	545,000	-	17	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(567,822)	-	(567,822)	-	(567,822)	-	-	-	-	-	27 (أ)	توزيعات أرباح نهائية لعام 2020
(505,410)	-	(505,410)	-	(505,410)	-	-	-	-	-	27 (ب)	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2021
-	-	-	649,692	(649,692)	-	-	-	-	-	27 (ت)	توزيعات أرباح مقترحة لعام 2021
31,127,737	26,643	31,101,094	649,692	6,046,534	(101,069)	(423)	644,360	8,862,000	15,000,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2021

(تتمة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

إحتياطات أخرى

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقتة	(خسائر) مكاسب أكتوارية من خطة المنافع المحددة	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
28,343,286	35,063	28,308,223	694,205	4,627,232	(78,008)	-	308,794	7,756,000	15,000,000	
2020										
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019										
■ التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:										
57,531	-	57,531	-	-	-	-	57,531	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
(26,134)	-	(26,134)	-	-	-	-	(26,134)	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
21,342	-	21,342	-	-	21,342	-	-	-	-	30 مكاسب أكتوارية
(4,642)	-	(4,642)	-	-	-	-	(4,642)	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
2,068,966	(3,246)	2,072,212	-	2,072,212	-	-	-	-	-	صافي الدخل
2,117,063	(3,246)	2,120,309	-	2,072,212	21,342	-	26,755	-	-	اجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(577)	-	-	577	-	-	6 صافي خسارة توقف عن إثبات استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(561,000)	-	-	-	561,000	-	17 المحول إلى الإحتياطي النظامي
(694,205)	-	(694,205)	(694,205)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2019
29,766,144	31,817	29,734,327	-	6,137,867	(56,666)	-	336,126	8,317,000	15,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

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

2020	2021	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
2,571,674	2,621,567	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
28,268	36,372	إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
63,663	93,283	19 مصاريف عمولة خاصة على الصكوك
(10,488)	(172,582)	23 مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
117,424	(64,746)	(مكاسب) / خسائر من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(83,375)	(87,589)	22 توزيعات أرباح
220,272	210,352	9 استهلاك وإطفاء
46	171	24 خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
1,282,202	1,030,506	25 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي
(11,408)	3,991	مخصص الانخفاض / (عكس مخصص الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(49,562)	(84,921)	8 الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(15,217)	(8,019)	8 مكاسب محققة من استبعاد الاستثمار في شركة زميلة
1,220	9,524	خسارة من بيع عقارات أخرى مملوكة
4,114,719	3,587,909	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(216,406)	115,570	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(121,164)	9,431	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
230,308	27,343	مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية
4,160,843	(14,421,209)	قروض وسلف، صافي
(1,955,832)	1,285,430	موجودات أخرى
1,000	31,390	عقارات أخرى مملوكة
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
6,715,563	4,409,364	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
1,105,721	(1,229,692)	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
(12,776,722)	6,361,709	ودائع العملاء
749,477	1,343,657	مطلوبات أخرى
(745,083)	(506,476)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
1,262,424	1,014,426	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

(تمة)

2020	2021	إيضاح	
			الأنشطة الاستثمارية
2,041,748	4,346,427		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(8,680,354)	(4,246,720)		شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(351,055)	227,017	8	استثمارات في شركة زميلة / استبعاد
(75,819)	(80,557)		شراء ممتلكات ومعدات
75	3,834		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
83,375	87,589		توزيعات أرباح مستلمة
(6,982,030)	337,590		صافي النقدية الناتجة من / المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(2,000,000)	-		استرداد أدوات دين مصدرة
2,812,762	-		متحصلات من اصدار صكوك
(695,196)	(1,073,232)		توزيعات أرباح مدفوعة
(96,473)	(89,567)		مدفوعات مطلوبات إيجار
(64,675)	(93,837)		عمولة خاصة مدفوعة على الصكوك
(43,582)	(1,256,636)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(5,763,188)	95,380		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
12,240,144	6,476,956		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
6,476,956	6,572,336	28	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
6,227,857	5,134,202		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
(1,488,820)	(496,214)		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
31,397	333,806		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر

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

1 - عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، "البنك") بموجب المرسوم الملكي رقم م/38 بتاريخ 18 رجب 1399 هـ (الموافق 13 يونيو 1979 م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ 2 فبراير 1980 م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010027912 بتاريخ 1 ربيع الأول 1400 هـ (الموافق 19 يناير 1980 م) من خلال شبكة فروع و عددها 131 فرعاً (2020: 136 فرعاً) و 85 مركز حوالات (2020: 87 مركز حوالات) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني

ص ب 56921

الرياض 11564

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة قائمة على مبدأ تجنب العمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

■ شركة العربي الوطني للاستثمار

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم شركة العربي الوطني للاستثمار مملوكة بالكامل للبنك، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010239908 الصادر بتاريخ 26 شوال 1428 هـ (الموافق 7 نوفمبر 2007)، وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها إعتباراً من 3 محرم 1429 هـ (الموافق 12 يناير 2008). عليه، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه في قوائمه المالية إعتباراً من 12 يناير 2008. علماً أنه بتاريخ 19 محرم 1436 هـ (الموافق 12 نوفمبر 2014)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة. تم تعديل غرض الشركة والموافق عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 28 محرم 1437 هـ (الموافق 10 نوفمبر 2015) بموجب قرار الهيئة رقم س/15/14832/6/1 ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ 26 شعبان 1437 هـ (الموافق 2 يونيو 2016) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 371000014867 بتاريخ 5/2/1437 هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/15/16287/6 بتاريخ 10/3/1437 هـ.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

1 - عام (تتمة)

■ شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

(2004). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء أو بيع الأراضي والعقارات ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم 361000109161 بتاريخ 1436/8/10هـ.

■ شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ 31 يناير 2017 بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان ومملوكة بنسبة 100 % للبنك. تتمثل أهداف هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بالمشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة 87.5 % وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم 1010267489 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 15 جمادى الأول 1430هـ (الموافق 10 مايو 2009). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة اعتباراً من 10 مايو 2009 وهو تاريخ بدء أعمال الشركة. في 6 مايو 2014، قام البنك بزيادة نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من 62.5 % إلى 87.5 %.

■ شركة وكالة العربي للتأمين

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تم تأسيسها في عام 2013 كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010396423 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 28 محرم 1435هـ (الموافق 1 ديسمبر 2013). حصلت هذه الشركة التابعة على الترخيص من البنك المركزي السعودي لممارسة أعمال الوكالة في التأمين والاعمال ذات العلاقة بتاريخ 5 جمادى الأول 1435هـ (الموافق 6 مارس 2014).

بالإشارة الى المادة (75) من نظام مراقبة شركات التأمين، طلبت الشركة التوقف عن اعمالها بتاريخ 28 ذو القعدة 1441هـ (الموافق 19 يوليو 2021). وافق البنك المركزي على الطلب بتاريخ 4 ربيع الآخر 1442 (الموافق 19 نوفمبر 2021)، وتم تم ابلاغ وزارة التجارة بذلك. تعمل الشركة حالياً على استكمال إجراءات الإغلاق مع الهيئات التنظيمية ذات الصلة.

■ شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم 1010199647 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 18 جمادى الأولى 1425هـ (الموافق 6 يوليو

2 - أسس الإعداد

أ - بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً لـ:

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

1. المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"؛ و
2. التزاماً بنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط:

ب - أسس القياس والعرض

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها، أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها؛
- أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها؛ و
- أن يكون لديها القدرة على إستخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.
- وفي الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم إظهارها بالقيمة الحالية للالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة، لإثبات تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تمت تغطيتها.

تم عرض قائمة المركز المالي بشكل عام على أساس السيولة.

ت - مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك بعين الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

ث - أسس التوحيد

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

2 - أسس الإعداد (تتمة)

ث - أسس التوحيد (تتمة)

تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كشهرة.

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويُسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصة المجموعة في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

ح - العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

خ - الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات الحالية.

السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالتالي:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة؛
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة؛
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية؛
- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم؛
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقاة؛
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- إعادة تبويب حصة الشركة الام في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب في حالة قيام المجموعة بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز.

يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين

2 - أسس الإعداد (تتمة)

خ - الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ب. ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي؛
- ت. تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي؛
- ث. إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات؛ و
- ج. اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها المراجعة، إن كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية إن كانت المراجعة تؤثر على كلاً من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام.

أ - خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشأن فئات الموجودات المالية وعلى وجه الخصوص تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل والتي إن حدث فيها أي تغييرات يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعه الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقده باستخدام عدد من الافتراضات المعنية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي تعتمد على بعضها البعض. إن نموذج خسائر الائتمان المتوقعه والتي تراعي وجود تقديرات وأحكام محاسبية تشمل ما يلي:

1- إختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- أ. نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية؛

2- إختيار مدخلات تلك النماذج والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية:

- أ. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر (إيضاح 32)؛
- ب. قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)؛
- ت. تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)؛
- ث. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها؛
- ج. مخصصات الالتزامات والمصاريف؛
- ح. خطة المنافع المحددة (إيضاح 30)؛
- خ. مبدأ الاستمرارية؛
- د. الضريبة المؤجلة؛
- ذ. المنح الحكومية؛ و
- ر. الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 9).

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تعدّل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "إيجارات" كوفيد 19 المرتبط بامتيازات الإيجار. نتيجة لوباء كوفيد 19 تم منح امتيازات التأجير للإيجار. وهذه الامتيازات قد تأخذ اشكالا مختلفة بما يشمل إعفاءات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. بتاريخ 28 مايو 2020، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 الذي يوفر خيار عملي للإيجارات لتقييم ان كان الامتياز المرتبط بكوفيد 19 هو تعديل للإيجار. يمكن للإيجارات معالجة امتياز الإيجار بنفس الطريقة كما لو أنها ليست تعديل على الإيجار. في بعض الحالات، يمكن ان ينتج عن ذلك أن يعتبر الامتياز كمدفوعات إيجار متنوعة في الفترة (الفترة) التي يظهر فيها الحدث أو شرط الدفع المخفض. يسري اعتبارا من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020.

ت - المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي يسرى مفعولها اعتبارا من 1 يناير 2022. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لها حيث ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعدّل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "إيجارات" كوفيد 19 المرتبط بامتيازات الإيجار، تمديد المهلة:

نتيجة لوباء كوفيد 19 تم منح امتيازات التأجير للإيجار. في شهر مايو 2020، بتاريخ 28 مايو 2020، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 الذي يوفر خيار عملي للإيجارات لتقييم ان كان الامتياز المرتبط بكوفيد 19 هو تعديل للإيجار. في 31 مارس 2021، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديل إضافي لتمديد تاريخ المهلة من 30 يونيو 2021 الى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين معالجة امتياز الإيجار بنفس الطريقة كما لو أنها ليست تعديل على الإيجار. في بعض الحالات، يمكن ان ينتج عن ذلك أن يعتبر الامتياز

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ - التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتبارًا من 1 يناير 2021 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2020.

ب - المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات او التعديلات التي تم إصدارها ولم يسري مفعولها بعد.

وطبقت المجموعة المعايير والتفسيرات أو التعديلات التالية والتي يسري مفعولها للسنة الحالية ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة:

تعدّلات المعيار الدولي للتقرير المالي 7، المعيار الدولي للتقرير المالي 4، و المعيار الدولي للتقرير المالي 16 اصلاح مرجعية سعر الفائدة - المرحلة الثانية. تعالج تعديلات المرحلة الثانية الموضوعات الناشئة من تطبيق الإصلاحات ويشمل ذلك استبدال المرجعية باخرى بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية اعفاء مؤقت من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية لمعيار المحاسبة الدولي 39 و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتغطية العلاقات المتأثرة بإصلاحات ايبور، بينما التطبيق ليس الزاميا لنهاية عام 2021 ولكن التطبيق المبكر مسموح. يرجى الرجوع الى الايضاح 40 في هذه القوائم المالية الموحدة. يسري اعتبارا من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت - المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

والموجودات المحتملة" التكاليف التي تشملها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحقق خسائر.

والتحسينات السنوية أدخلت تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، واعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي لأول مرة؛ و المعيار الدولي للتقرير المالي 9، والأدوات المالية؛ و المعيار المحاسبي الدولي 41، و 'الزراعة'، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، 'عقود الإيجار'.

يسري العمل به اعتبارا من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.

■ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، عرض البيانات المالية بشأن تصنيف المطلوبات:

وتوضح هذه التعديلات الضيقة النطاق التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 1، "عرض البيانات المالية"، أن المطلوبات تصنف إما على أنها حالية أو غير جارية، تبعاً للحقوق الموجودة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). ويوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" مطلوبات ما.

■ تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1، بيان الممارسة 2 و معيار المحاسبة الدولي 8:

وتهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاح عن السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

يسري العمل به اعتبارا من الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعده. ومع ذلك، يعتزم مجلس المعايير المحاسبية الدولي نشر مسودة للتعرض في الربيع الأخير من عام 2021 تقترح تأجيل تاريخ النفاذ إلى موعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.

كمدفوعات إيجار متنوعة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يظهر الدفع المخفض.

يسري اعتبارا من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021.

■ تعديل ضيق النطاق لمتطلبات التحويل للمعيار الدولي للتقرير المالي 3، معيار المحاسبة الدولي 16، معيار المحاسبة الدولي 37 وبعض التحسينات السنوية للمعيار الدولي للتقرير المالي 1، المعيار الدولي للتقرير المالي 9، معيار المحاسبة الدولي 41، المعيار الدولي للتقرير المالي 16:

تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "نطاقات الاعمال" تحديث مرجعية المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى اطار المفاهيم للتقرير المالي بدون تغيير المتطلبات المحاسبية لنطاقات الاعمال.

وتحظر التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة خصم مبالغ الممتلكات والمنشآت والمعدات الواردة من بيع المواد المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستثبت الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

وتحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 37 "الأحكام والخصوم الطارئة والأصول الطارئة" التكاليف التي تشملها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحني خسائر.

التحسينات السنوية أدخلت تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، المعيار الدولي للتقرير المالي لأول مرة؛ و المعيار الدولي للتقرير المالي 9، والأدوات المالية؛ و معيار المحاسبة الدولي 41، و 'الزراعة'، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، 'عقود الإيجار'.

وتحدد التعديلات التي أدخلت على المعايير المحاسبية الدولية 37 "المخصصات والمطلوبات المحتملة

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت - المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعلومات المقارنة للمستثمرين. وهي تقوم بذلك عن طريق تزويد جهات التأمين بخيار لعرض المعلومات المقارنة عن الموجودات المالية.

يسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

ث - المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا 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. إذا كانت المنحة لا تتعلق مباشرة بأي تكاليف، فإنه يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترة الوديعة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

■ تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي -12 الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:

وتقتضي هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات الأولي، إلى مبالغ متساوية من الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة.

يسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعده.

■ المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، بصيغتها المعدلة في يونيو 2020:

ويحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيحدث المعيار الدولي للتقرير المالي 17 تغييراً جوهرياً في المحاسبة على جميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار ذات سمات مشاركة حذرة.

يسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

■ تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال للمعيار الدولي للتقرير المالي 17 عقود التأمين:

ويتعلق التعديل بالانتقال إلى المعيار الجديد فقط - فهو لا يؤثر على أي متطلبات أخرى للمعيار الدولي للتقرير المالي 17.

للمعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 متطلبات انتقال مختلفة. وبالنسبة لبعض جهات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات والمطلوبات وعقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في بياناتها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 و9 للمرة الأولى.

وسيساعد التعديل جهات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي سيحسن من فائدة

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج - تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

■ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إن كانت تلي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالاصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الاصلي والعمولة على المبلغ الاصلي القائم.

■ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن كانت تلي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الاصلي والعمولة على المبلغ الاصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقتنه لغير أغراض المتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل لا رجعه فيه، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

■ الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، قد تقوم المجموعة بشكل لا رجعه فيه، بتصنيف الموجودات المالية التي تلي المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو كمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إن كان هذا الإجراء يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص به لإدارة الموجودات المالية.

■ تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل عمولة معين، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج - تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح. وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع)؛ و
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

■ التخصيص بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

عند الاثبات الأولي، يمكن للمجموعة تخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يجب إدارة وتقويم والإفصاح عن الموجودات المالية المخصصة (إن وجدت) داخلياً على أساس القيمة العادلة.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة. ويتم حساب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم أو تكاليف على أنها جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذاك، ولكن يؤخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

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

■ تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ - التوقف عن الاثبات

1- الموجودات المالية

إن أي مكاسب/ خسائر متراكمة تم إثباتها من خلال الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم إثباتها في قائمة الدخل عند التوقف عن إثباتها. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي انشأتها المجموعة او احتفظ بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

2- المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يتم استنفاد أو إلغاء أو إنتهاء الالتزامات التعاقدية الخاصة به.

د - تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1- الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، يقوم البنك بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي مع إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن الاثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المثبت بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل وتحمل في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم يقيم البنك بتحويل ولا بإبقاء ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته)، و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعاقد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء البنك على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم فيها المجموعة بتحويل، ولا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي، لكنه احتفظ بالسيطرة على الأصل المحول، فإن البنك يستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقي المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن اثبات الأصل المحول في حالة استيفاء شروط التوقف عن الاثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (إلتزام).

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د - تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2- المطلوبات المالية

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصاديا الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

وعندما أدخلت التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها الإصلاح المرجعي لسعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح المرجعي لسعر الفائدة. وبعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات المتعلقة بحساب التعديلات على التغييرات الإضافية.

كما تنص التعديلات على استثناء لاستخدام معدل خصم منقح يعكس التغيير في سعر الفائدة عند إعادة قياس التزام الإيجار بسبب تعديل الإيجار الذي يتطلبه الإصلاح القياسي لسعر الفائدة.

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

وإذا لم يحسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء، يعاد حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للالتزامات المالية، يعتبر البنك أن التعديل جوهري استناداً إلى عوامل نوعية، وإذا كان يؤدي إلى فرق بين القيمة الحالية المخفضة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية بنسبة عشرة في المائة أو أكثر.

ذ - إصلاح معيار سعر الفائدة

وتوفر تعديلات المرحلة الثانية تخفيفاً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات في الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات تحوط ناجمة عن استبدال سعر فائدة مرجعي في عقد بسعر مرجعي بديل جديد.

وإذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، فإن المجموعة تقوم بتحديث سعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التغيير الذي يتطلبه الإصلاح.

يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عن طريق إصلاح معيار سعر الفائدة إذا استوفيت الشروط التالية:

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تتعرض الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي بها ولا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر تعتبر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثباتها كخسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، كـ "أدوات مالية للمرحلة الثانية". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم إثبات الأدوات المالية التي ذات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المنخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية للمرحلة الثالثة".

■ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً مرجحاً للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: تدرج بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها؛

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

- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
- مدينو عقود الإيجار؛
- القروض والسلف؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

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

تعتبر المجموعة أن أدوات الدين ذات المستوى الائتماني المنخفض عندما تعادل درجة تصنيف المخاطر لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "استثمارات من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية التي يمكن حدوثها في غضون 12 شهراً بعد تاريخ الإبلاغ. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات لخسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهر كأدوات مالية "المرحلة 1". ولم

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

- الأصول المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية ومبالغ التأجير المستلمة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه؛
- موجودات الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعلي معدل حسب الائتمان؛
- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقرب منه، الذي سيطبق على الأصول المالية الناتجة عن الالتزام بالقرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

■ الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات مالية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

■ الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية الممكن ملاحظتها:

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

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القروض 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 ينظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات جديدة؛

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص؛ و

■ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات مصروف خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

■ الشطب

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

■ تقويم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية، والأوراق المالية وخطابات الضمان / الاعتماد، والعقارات، والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم يتم مصادرتها، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس

■ احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي عن السداد؛ و

■ آليات الدعم الدولية الموضوععة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمها لعمر تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

■ الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة هي الأصول ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي. وبالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة ، تدرج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب سعر الفائدة الفعلي عند الاثبات الأولي. ولا تحمل الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة مخصص انخفاض القيمة عند الاثبات الأولي. ويساوي المبلغ المخصص اللاحق كخسارة عند الاثبات الأولي للتغيرات في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الاثبات الأولي للاصل.

■ 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 للموجودات؛
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص وتصنف كمطلوبات أخرى؛
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه. يقوم البنك

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

وقدر الإمكان، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

■ الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عمليات البنك 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 يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بالنسبة للموجودات غير المالية وذلك في تاريخ المصادره وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة اعمالها العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموماً من خلال المزاد لتسوية الديون المعقولة. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة. ونتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الاجراءات القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ز - الضمانات المالية والتزامات القروض

إن "الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما "التزامات القروض" فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ المطلقاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار قروض مقاسه بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى، يقوم البنك بأثبات مخصص خسارة.

س - إثبات الإيرادات/ المصاريف

■ دخل ومصاريف العملات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العملات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س - إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

■ دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

يتم إثبات دخل إدارة الموجودات والوساطة عند نقطة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة. ويتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية وتمويل الشركات على مدى فترة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط المطبقة في العقد.

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة والوفاء بالتزامات الأداء عند نقطة من الزمن. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد. يتم إثبات الأتعاب الأخرى ومصاريف العمولات التي تتعلق بشكل رئيسي بالمعاملات وأتعاب الخدمات كمصاريف وذلك عند استلام تلك الخدمات.

■ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

■ صافي دخل المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالمشتقات المقتناة لغير أغراض المتاجرة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر التي لا تمثل جزءاً من علاقات تغطية المخاطر، الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملاً من معدل العمولة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

■ قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذا مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

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

■ دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تحملها.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش - تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها، ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل مستقل لكل خدمة أو تقديمها في شكل حزمة مع الخدمات الأخرى. يتم إثبات دخل الوساطة عند تنفيذ العمليات ذات الصلة نيابة عن العملاء حسب السعر المتفق عليه في العقد، بعد الوفاء بالتزامات الأداء للمجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ العملية والتي تعتبر التزام أداء في الوقت المحدد، الامر الذي يؤدي الى اثبات فوري للإيرادات، حيث لا يكون للمجموعة أي التزامات إضافية.

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("على أساس الموجودات")، أو نسبة من عائدات صافي الموجودات ("على أساس العائدات") وفقاً للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات المبرمة مع العملاء والصناديق. تقوم المجموعة بنسب الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، وذلك لأن الأتعاب تتعلق مباشرة بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الأصول لأي تراجع، ولا تتوقع الإدارة أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

تبين للمجموعة بأن الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتمويل التجارة، تمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية الأخرى يجب أن يتم إثباتها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. في حين تقوم المجموعة بإثبات إيرادات الخدمات المجانية المرتبطة ببطاقات الائتمان على مدى فترة تقديم تلك الخدمات.

ص - برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (وهو عبارة عن نقاط مكافآت)، يتيح للعملاء حاملي البطاقات الحصول على نقاط يمكن استردادها من خلال نظام شراكة البنك مع مقدمي الخدمات. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر العملية لنقاط المكافآت الموضوعة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل المبلغ المخصص لنقاط المكافآت وإثباته في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافأة غير المستردة يتم تسويته مع مضي الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

ض - الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في البداية بالتكلفة ومن ثم بطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي كيان يكون للمجموعة فيه تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية، وهي ليست شركة فرعية ولا مشروعاً مشتركاً. يتم تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى التغييرات اللاحقة للاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركات الزميلة، ناقص أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة من أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، ويتم إثبات حصتها من حركات ما بعد الاستحواذ تعديل الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. يتم تعديل حركات ما بعد الاستحواذ التراكمية مقابل المبلغ القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تساوي حصة المجموعة من الخسائر في الشركات الزميلة أو تتجاوز حصتها في الشريك، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة (ان كان ينطبق)، لا تثبت المجموعة أي خسائر إضافية، ما لم تكن قد سددت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تحميل الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يتم تضمين النوايا الحسنة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الاسمية للاستثمار ولا يتم استهلاكها أو اختبارها بشكل فردي للكشف عن انخفاض القيمة.

قائمة الدخل تعكس حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق المساهمين، تعترف المجموعة بنصيبها من أي تغييرات وتكشف عن ذلك، إن كان ينطبق، عندما تكون في قائمة التغييرات في حقوق الملكية. يتم إلغاء المكاسب غير المحققة على المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. كما يتم إلغاء الخسائر غير المتحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول.

تظهر حصة أرباح المجموعة من الشريك على وجه قائمة الدخل. هذا هو الربح العائد لمساهمي الشركة الزميلة، وبالتالي، هو الربح بعد الضرائب وحصة الأقلية غير المسيطرة في فرع للشركة الزميلة. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المشمولة بالتقرير للمجموعة. وعند الضرورة،

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض - الإستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

1- المشتقات المقنتاة لإغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها في دخل المتاجرة، صافي. المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة لا تتأثر لمحاكاة تغطية المخاطر ويتم تضمينها في المشتقات.

2- المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم البنك بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- أ. ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9؛
- ب. أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- ج. ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تغطية المخاطر.

3- محاسبة تغطية المخاطر

اختار البنك كسياسة مسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الاستمرار في تطبيق محاسبة تغطية المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية مخاطر في علاقات تغطية المخاطر المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي

يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متماشية مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسائر انخفاض إضافية على استثماراتها في الشركات الزميلة. وتقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بتحديد إن كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد إنخفض. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم إثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

ط - محاسبة تاريخ السداد

يتم المحاسبة عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقنتاة بالقيمة العادلة، يقوم البنك بالمحاسبة عن أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد .

إن العقد الذي يتطلب أو يسمح بصافي التسديد للتغير في قيمة العقد لا يعتبر عقداً عادياً. ولكن مثل هذا العقد يعتبر مشتقات في الفترة الواقعة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

ط - الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات بالقيمة العادلة. تقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ظ - الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

■ تغطية مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تعيين مشتق كأداة تغطية للتحوط من التغيير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام الجازم الذي يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، يتم الإثبات فوراً لأي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة جنباً إلى جنب مع التغيير في القيمة العادلة لعنصر التغطية الذي يعزى إلى البند المغطى تحت المكاسب/ الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل.

وبالنسبة للبند المغطاة التي تقاس بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف التحوط للقيمة العادلة للعمليات التي تحمل أداة مالية عن الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو يباع أو يمارس أو ينهي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية يتم استهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة عمولة السعر الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة (الجزئي)

علاقة تغطية القيمة العادلة هي "تغطية القيمة العادلة الجزئي" عندما يكون البند المغطى (أو مجموعة العناصر) هو أصل أو التزام مغطى بوحدة أو قليل من أدوات التغطية. وتشمل الأدوات المالية التي تغطي مخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الجزئي وقروض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة ذات السعر الثابت، وأدوات الدين ذات السعر الثابت المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع الثابتة سعر الفائدة. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط المحتملة وبأثر رجعي على أساس شهري. إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يكون التحوط يستوفي معايير محاسبة التغطية،

من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة تغطية المخاطر بشأن المعاملات التي تستوفي شروطاً محددة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع حدوثها بشكل كبير والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغييرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغييرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

تبعاً لذلك، يجب أن يتم تقييم التغطية وتحديد أن كانت فعالة بشكل مستمر. 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. ويتم إجراء تسوية مساوية أو معاكسة للجزء الخاص بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ظ - الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

العادلة المجمعة في القروض المغطاة كموجودات في محاسبة تسوية التغطية للقيمة العادلة في ظاهر قائمة المركز المالي.

إذا أظهر اختبار فعالية التغطية أن حركات مجموعة معينة تقع خارج إطار ال 80-125 % (عدم فعالية علاقة التغطية للفترة) لا يتم تسجيل أي تعديل لمحاسبة تغطية القيمة العادلة لذلك الشهر للمجموعة المعينة. وبغض النظر عن نتائج اختبار التغطية الفعال بأثر رجعي، في نهاية كل شهر، من أجل تقليل عدم الفعالية الناجمة عن السداد المبكر واستيعاب حالات التعرض الجديدة، فإن البنك يشطب طوعاً علاقات التحوط وبعاد تعيينها كتغطيات جديدة. عند إلغاء التعيين، يتم استهلاك التعديلات المحاسبية التحوطية للقيمة العادلة على أساس التعامل العادل على مدى فترة التغطية الاصلية. وقد اختار البنك أن يبدأ الاستهلاك في تاريخ إلغاء التخصيص.

توفر إصلاحات المرحلة الثانية لآيبور مهلة للبنود داخل مجموعة معينة مثل تلك التي تشكل جزءاً من استراتيجية البنك لتغطية القيمة العادلة الكلية والتي يتم تعديلها كنتيجة لأصلاحات آيبور، وتمنح المهلة استراتيجية البنك كي تظل كما هي دون توقف. حيث أن البنود في مجموعة التغطية يتم تحويلها في أوقات مختلفة من آيبور إلى أسعار خالية من المخاطر، فإن البنك يقوم بتحويلها إلى مجموعات فرعية من الأدوات التي تجعل مرجعية للأسعار الخالية من المخاطر كمخاطر مغطاة.

■ تغطية التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوط المحدد والمؤهل للتدفق النقدي، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط من التدفقات النقدية المختلفة الذي يعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة مستقبلية محتملة يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، فإن جزء الربح أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر على أنها جزء فعال يتم إثباته مباشرة في الدخل الشامل الآخر والجزء غير الفعال، إن وجد، يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة لتغطية التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المثبتة في الاحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطي على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع البنك

أو يقرر البنك وقف علاقة التغطية طواعية، يتم إيقاف علاقة التغطية في المستقبل.

وإذا لم تف العلاقة بمعايير التغطية الفعالة، يوقف البنك محاسبة التغطية من آخر تاريخ تم فيه إثبات الامتثال لفعالية التغطية. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التغطية لعنصر مسجل بتكلفة مطفأة، يتم استهلاك تسوية تغطية القيمة العادلة المتراكمة إلى القيمة الدفترية للبند المغطى على المدى المتبقي للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم إلغاء بند التغطية، يتم إثباته بتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل. بالنسبة لعلاقات التحوط بالقيمة العادلة حيث لا يتم قياس بند التغطية بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم استهلاك التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء وجود محاسبة التغطية بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ومع ذلك، وبما أن هذه الأدوات تقاس بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم تحويل تسويات التغطية للقيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. ولم تكن هناك حالات من هذا القبيل في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

- تغطية محفظة القيمة العادلة (الكلي)

يطبق البنك التحوط للقيمة العادلة الكلية على القروض العقارية ذات السعر الثابت. يحدد البنك البنود التي يتم التحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة على أساس أسعار الفائدة التعاقدية والآجال المحددة وغيرها من خصائص المخاطر. وتخصص القروض داخل المحافظ المحددة لإعادة تسعير المؤشرات الزمنية على أساس التواريخ المتوقعة، وليس التعاقدية، لإعادة التسعير. يتم تعيين أدوات التحوط (دفع مبلغ ثابت/ تلقي مقايضات سعر الفائدة المتغير) بشكل مناسب لتلك المؤشرات الزمنية لإعادة التسعير. يتم قياس فعالية التحوط على أساس شهري، من خلال مقارنة تحركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المعينة بسبب المخاطر التحوطية، مقابل تحركات القيمة العادلة للمشتقات، لضمان أنها ضمن نطاق 80 % إلى 125 % . يتم إثبات تغيرات القيمة

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**ظ - الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)**

■ إذا كان توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى سعر الفائدة للبند المغطى أو أداة التغطية غير مؤكد.

وعندما لا يكون عدم اليقين الناشئ عن إصلاح آيبور غير موجود فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المستندة إلى سعر الفائدة للبند المغطى أو أداة التغطية أو عند وقف علاقة التغطية، تتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من غير المتوقع حدوث معاملة مستقبلية محددة سابقاً، تواصل المجموعة افتراض أن التدفقات النقدية بمرجعية أسعار الفائدة التحوطية لن تتغير نتيجة لإصلاح نظام آيبور وفقاً لإعفاء المرحلة الأولى.

وقد رأت المجموعة بأنه حتى 31 ديسمبر 2021، لا يوجد أي عدم يقين خاص بإصلاح آيبور فيما يتعلق بعلاقات التغطية الخاصة بالمجموعة.

- إصلاح سعر الفائدة المرجعي الصادر في أغسطس 2020 (تعديلات المرحلة الثانية)

وعندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المغطى أو أداة التغطية نتيجة لإصلاح نظام آيبور ولم يعد هناك عدم يقين ينشأ بشأن التدفقات النقدية للبند المغطى أو أداة التغطية، تعدل المجموعة وثائق التغطية لعلاقة التغطية تلك لتعكس التغيير (التغييرات) التي يتطلبها إصلاح نظام آيبور.

لهذا الغرض، يتم تعديل تعيين التغطية فقط لإجراء واحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تعيين بديل للسعر المرجعي باعتباره الخطر المغطى؛
- تحديث تعيين البند المغطى، بما في ذلك وصف الجزء المحدد من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يجري التغطية لها؛
- تحديث وصف أداة التغطية؛ أو
- تحديث وصف كيفية تقييم المنشأة لفعالية التغطية.

أن كل أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرداده في فترة واحدة أو أكثر في المستقبل، فإنه يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل كتعديل لإعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المغطاة إلى إثبات الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذه الأصول أو الالتزامات سابقاً مباشرة في الدخل الشامل الآخر، يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الاسمية لمثل هذه الأصول أو الالتزامات. عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو تباع أو تنهي أو تمارس أو لم تعد المعاملة المتوقعة مؤهلة لمحاسبة التغطية، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو يقوم البنك بإلغاء التحديد، يتم إيقاف محاسبة التغطية في المستقبل. وفي تلك المرحلة من الزمن، فإن أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة التغطية للتدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي كانت تغطيتها فعالة يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المغطاة وتؤثر على قائمة الدخل، يحول صافي الربح التراكمي أو الخسارة المثبتة في "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

ع - إصلاح سعر الفائدة المرجعي الصادر في سبتمبر 2019 (تعديلات المرحلة الأولى)

إذا تأثرت علاقة التغطية بشكل مباشر بإصلاح آيبور، تطبق المجموعة بعض الاستثناءات في تعديلات المرحلة الأولى على سياسة محاسبة التغطية العامة.

وترى المجموعة أن علاقة التغطية تتأثر مباشرة بإصلاح نظام آيبور إذا كانت خاضعة لعدم اليقين التالي الناشئ عن الإصلاح:

- عندما يتم تعيين معيار سعر الفائدة الخاضع للإصلاح على أنه مخاطر مغطاة، بغض النظر عما إذا كان السعر محددًا تعاقدياً؛ و/أو

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع - إصلاح سعر الفائدة المرجعي الصادر في أغسطس 2020 (تعديلات المرحلة الثانية) (تتمة)

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية خارجية) في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة بناء على معدل الربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

تقيد أو تحمل مكاسب أو خسائر التحويل المحققة وغير المحققة على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الآخر: الأدوات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي بشأنها تم اختيار أن يتم عرض التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية، بأسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للعمليات الخارجية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، وتحول بنود قائمة الدخل الخاصة بها على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.

وإذا ما أدى استبعاد عملية خارجية إلى فقدان السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المدرج ضمن احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الخارجية إلى قائمة الدخل الموحدة كجزء من مكاسب أو خسائر

ولا تعدل المجموعة وصف أداة التحوط إلا إذا استوفيت الشروط التالية:

- إجراء تغيير يقتضيه إصلاح نظام آيبور باستخدام نهج غير تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط؛
- النهج المختار يعادل اقتصادياً تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط الأصلية؛ و
- لا يتم إلغاء الاعتراف بأداة التحوط الأصلية.

وتقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير التي يتم خلالها إجراء تغيير يتطلبه إصلاح آيبور على المخاطر المغطاة أو بند التغطية أو أداة التغطية. ولا تشكل هذه التعديلات في وثائق التغطية الرسمية عدم استمرار علاقة التغطية أو تعيين لعلاقة تغطية جديدة.

وإذا أجريت تغييرات بالإضافة إلى التغييرات المساوية اقتصادياً التي يتطلبها إصلاح آيبور المذكور أعلاه، فإن المجموعة تنظر فيما إذا كانت التغييرات تؤدي بالإضافة إلى ذلك إلى وقف العلاقة المحاسبية التحوطية. وإذا لم تسفر التغييرات الإضافية عن وقف العلاقة المحاسبية التحوطية، فإن المجموعة تعدل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات التي يتطلبها إصلاح نظام آيبور كما ذكر أعلاه.

ولغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، ترى المجموعة أن احتياطي التغطية المعترف به في الدخل الشامل الآخر لعلاقة التغطية هذه يستند إلى السعر القياسي البديل الذي ستستند إليه التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، عندما يتغير سعر الفائدة المرجعي الذي تستند عليه التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة كما هو مطلوب من خلال إصلاح آيبور.

غ - العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

غ - العملات الأجنبية (تتمة)

وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

ك - رأس المال

تصنف الأسهم العادية على أنها حقوق ملكية. وتظهر التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم أو خيارات جديدة في حقوق الملكية كخصم، بعد خصم الضرائب، من العائدات.

عندما يشتري البنك أدوات أسهم البنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع قائمة على الأسهم، يتم خصم المبلغ المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعزى مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك كأسهم خزنة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. وفي الحالات التي يعاد فيها إصدار هذه الأسهم العادية في وقت لاحق، يدرج أي مبلغ مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعزى مباشرة والآثار المتصلة بضريبة الدخل، في حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزنة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهمة.

ل - الودائع وأدوات الدين والمطلوبات المساندة

عندما يحدد البنك مطلوبات مالية كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، يعود مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات التي تعزى إلى التغييرات في مخاطره الائتمانية المدرجة في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي مطلوبات ائتمان عكسي. عند الأثبات الأولي للمطلوبات المالية، يقيم البنك ما إذا كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات الذي يعزى إلى مخاطره الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع من عدم تطابق المحاسبة في قائمة الدخل. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل التراجع لمقارنة ما يلي:

- التغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتصلة بالتغييرات في مخاطره الائتمان؛ مع
- أثر التغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للادوات ذات الصلة على قائمة الدخل.

الاستبعاد. وفي حالة استبعاد المجموعة فقط جزء من حصتها في شركة تابعة تشتمل على عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يعاد نسب الجزء المعني من المبلغ المتراكم إلى حقوق الملكية غير المسيطرة.

ف - مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو التفسيرات وكما تم الإفصاح عنه في هذه السياسات المحاسبية.

ق - اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التجارية والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة 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. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) 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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م - العقارات الأخرى المملوكة

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة .

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.

ه - الاستثمارات العقارية

تصنف الممتلكات المقتناة لأغراض الإيجار أو إنماء رأس المال كاستثمارات عقارية. يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة. إن الاعمار الانتاجية المقدرة للمباني هي (30-33) سنة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الاراضي أو الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تتم مراجعة الاعمار الانتاجية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك تتماشى مع المنافع الاقتصادية الواردة المتوقعة من هذه الموجودات.

وبتاريخ كل فترة مالية، تقوم المجموعة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية القابلة للإسترداد لها، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

و - المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة ناجمة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات، في الأصل، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم اثبات أية مكاسب لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كدخل إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ن - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وذلك على النحو التالي:

المباني	33 سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	الأقل من بين فترة الإيجار والعمر الانتاجي
الأثاث والمعدات والسيارات والكمبيوتر والبرامج	3 إلى 10 سنوات

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و - المخصصات (تتمة)

■ مخصصات للمطلوبات

عند نشأة العقد أو إجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع العوض الوارد في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل النسبي. بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة كمستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية وإثبات الإيجار والمكونات غير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

■ موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكم في القيمة؛ و
2. معدله باي إعادة قياس لالتزام يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

■ التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ناقصاً معدل العمولة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو أن كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فوراً، يستخدم معدل العمولة الإضافي الخاص بالمجموعة وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل العمولة الإضافي الخاص بها كمعدل خصم.

بعد تاريخ البداية، يقوم البنك بقياس التزام الإيجار وذلك بـ:

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام الإيجار؛
2. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديلات لعقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج عن التغير في المؤشر، أو المعدل، إن كان هناك تغير في تقديرات المجموعة للمبلغ المتوقع استلامه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها للتأكد فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الانهاء.

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة اعماله العادية. وقامت الإدارة باجراء احكام حول احتمال نجاح المطالبات لعمل مخصصات. وتوقيت عمل المطالبات ليس معروفاً، كما انه ليس معروفاً مبلغ تدفق العوائد الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكاليف في النهاية على الإجراءات القانونية المتبعة.

ي - موجودات غير جارية مصنفة كمقتناة للبيع

وتصنف الأصول على أنها محتفظ بها للبيع إذا كانت القيمة الاسمية لها ستسترد من خلال صفقة بيع وليس عن طريق الاستخدام المستمر ويعتبر البيع محتملاً للغاية. ويتم قياسها بأقل من القيمة الاسمية او القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، باستثناء الأصول مثل الضريبة المؤجلة والأصول الناشئة عن منافع الموظفين والأصول المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

يتم اثبات خسارة انخفاض القيمة لأي شطب أولي أو لاحق للأصول إلى قيمة عادلة ناقص تكاليف البيع. يتم اثبات الربح لأي زيادات لاحقة في القيمة العادلة بأقل من تكاليف بيع الأصل، ولكن ليس أكثر من أي خسارة تراكمية في القيمة المثبتة سابقاً. يتم اثبات الربح أو الخسارة غير المثبتة سابقاً في تاريخ بيع الأصول في تاريخ إلغاء الإثبات. لا يتم إهلاك الأصول أو استهلاكها أثناء تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع. يستمر اثبات الفائدة والنفقات الأخرى التي تعزى إلى خصوم مجموعة الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع. وتعرض الأصول المصنفة على أنها معروضة للبيع بشكل منفصل عن الأصول الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

أأ - محاسبة عقود الإيجار

■ موجودات حق الاستخدام / التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة عقد الإيجار بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الايدي العاملة والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشتمل 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.

ج ج - فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن إثبات موجودات ومطلوبات للشركة التابعة، وأي حقوق ملكية غير مسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي زيادة أو نقص ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فإن هذه الحصة يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتبعاً لذلك، يتم التعامل معها كشركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للادوات المالية وذلك حسب مستوى التأثير المحتفظ به.

ح ح - الزكاة وضريبة الدخل

■ الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

■ ضريبة الدخل

يمثل مصروف (منفعة) ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وذلك على أساس الشريحة الضريبية في كل منطقة، بعد تعديلها بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد تم تخفيضها إلى صفر.

■ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة

إرتأت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل البالغة مدتها 12 شهر أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، وذلك يشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصاريف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ت ت - النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 90 يوماً.

ث ث - مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم البنك بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

الخارجية في حالة عدم مقدرة المجموعة على السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للمنشأة للمقاصة ونيتها للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في آن واحد. يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء قدر تعلقها بالبند المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم إثبات الضريبة أيضاً.

خ - خدمات إدارة الاستثمار

قدمت المجموعة خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركة تابعة، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار. يتم إثبات حصة البنك في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة. لا تعامل الأصول المقتناة بصفة رهن أو إئتمان كأصول للبنك ولذلك لا تضمن في القوائم المالية الموحدة.

د - المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي يتم إعتماها من قبل الهيئة الشرعية، كما يلي:

1. المرابحة:

وهي اتفاقية تقوم المجموعة بموجبها ببيع سلعة أو أصل للعميل حيث يقوم البنك بالشراء والحيازة بناء على وعد من العميل بالشراء. ويتكون سعر الشراء من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

■ ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل خدمات مقدمة وتقوم بدفع القيمة المضافة الى الموردين المعنيين. على أساس شهري، يتم عمل تحويل بصافي مبلغ القيمة المضافة الى الهيئة. وتتحمل المجموعة مبالغ القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وإما يتم وضعها كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة تتم رسملتها أو يتم اطفائها واستهلاكها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

■ ضرائب الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يحتمل أن تتحقق عنه المنافع الضريبية ذات العلاقة. لا يتم إثبات مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

د - المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية (تتمة)

2. الاجارة:

وهي اتفاقية تعمل المجموعة بموجبها كمؤجر، حيث تقوم المجموعة بشراء أو بناء أصل للتأجير بطلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار ذلك الأصل وفقاً لمبلغ تأجير محدد وفترة زمنية معينة تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر الى العميل.

3. التورق:

وهو شكل من أشكال المراهجة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل، ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

يتم تضمين المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية في "القروض والسلف" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

4 - النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2020	2021	
1,358,600	1,251,731	نقد في الصندوق
7,294,695	7,179,125	وديعة نظامية
3,975,890	2,697,963	اتفاقيات إعادة شراء عكسي مع البنك المركزي السعودي
4,154	12,618	حساب جاري
12,633,339	11,141,437	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب بموجب متوسط الرصيد. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28). يوجد للبنك ارصدة لدى البنك المركزي السعودي ذات تصنيف ائتماني جيد.

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2020	2021	
1,088,249	974,639	حسابات جارية
750	1,313,241	إيداعات أسواق المال
(7,015)	(4,680)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,081,984	2,283,200	الإجمالي

لا تتضمن الأرصدة أعلاه أي منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
1,088,999	750	-	1,088,249	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
1,198,881	-	-	1,198,881	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,287,880	750	-	2,287,130	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تتمة)

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 شهر	
2,071,878	-	-	2,071,878	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	750	-	(750)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(982,879)	-	-	(982,879)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
1,088,999	750	-	1,088,249	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
7,015	750	-	6,265	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(2,335)	-	-	(2,335)	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
4,680	750	-	3,930	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تتمة)

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 شهر	
3,886	-	-	3,886	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
3,129	750	-	2,379	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
7,015	750	-	6,265	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

6 - الاستثمارات، صافي

أ - تصنف الاستثمارات كما يلي:

2020	2021	
39,278,082	40,169,517	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
2,098,464	2,415,892	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,852,935	988,850	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
558,415	613,729	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(13,021)	(19,810)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
43,774,875	44,168,178	الإجمالي

لم تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 أي مبالغ متراكمة محولة مدرجة ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات (577 ألف ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020).

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

تتضمن الاستثمارات مبلغ 2,693 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 194 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أو عملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2,825 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 213 مليون ريال سعودي).

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

الإجمالي		خارجية		محلية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
28,414,784	28,144,033	3,239,983	1,589,415	25,174,801	26,554,618	أدوات دين بعمولة ثابتة
12,716,233	13,014,334	-	-	12,716,233	13,014,334	أدوات دين بعمولة عائمة
2,098,464	2,415,892	437	404	2,098,027	2,415,488	أسهم
558,415	613,729	370,071	459,964	188,344	153,765	أخرى
(13,021)	(19,810)	-	-	(13,021)	(19,810)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
43,774,875	44,168,178	3,610,491	2,049,783	40,164,384	42,118,395	الإجمالي

ت - تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار

يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية للاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
39,278,082	-	-	39,278,082	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
891,435	-	-	891,435	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
40,169,517	-	-	40,169,517	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

ت - تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

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 شهر	
32,736,543	-	-	32,736,543	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	-	6,541,539	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
6,541,539	-	-	-	مبالغ مشطوبة
39,278,082	-	-	39,278,082	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية لاستثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
1,852,935	-	7,659	1,845,276	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(864,085)	-	(34)	(864,051)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
988,850	-	7,625	981,225	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

ت - تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

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 شهر	
2,791,416	-	7,708	2,783,708	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(938,481)	-	(49)	(938,432)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
1,852,935	-	7,659	1,845,276	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسارة أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
13,021	-	-	13,021	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
6,789	-	-	6,789	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
19,810	-	-	19,810	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

ت - تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

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 شهر	
27,929	-	-	27,929	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(14,908)	-	-	(14,908)	صافي ما تم عكسه للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
13,021	-	-	13,021	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	
5,472	-	169	5,303	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(462)	-	19	(481)	صافي (ما تم عكسه)/ المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
5,010	-	188	4,822	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

ت - تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

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 شهر	
5,102	-	144	4,958	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
370	-	25	345	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
5,472	-	169	5,303	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

ث - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2020			2021			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
28,414,784	221,602	28,193,182	28,144,033	467,831	27,676,202	أدوات مالية بعمولة ثابتة
12,716,233	2,904,850	9,811,383	13,014,334	3,212,096	9,802,238	أدوات مالية بعمولة عائمة
2,098,464	1,331	2,097,133	2,415,892	404	2,415,488	أسهم
558,415	558,415	-	613,729	582,312	31,417	أخرى
(13,021)	-	(13,021)	(19,810)	-	(19,810)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
43,774,875	3,686,198	40,088,677	44,168,178	4,262,643	39,905,535	إستثمارات، صافي

6 - الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج - فيما يلي تحليلاً للمكاسب و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2020				2021				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية	
29,057,485	((341,076))	2,451,408	26,947,153	28,136,028	(629,137)	1,223,436	27,541,729	أدوات مالية بعمولة ثابتة
12,477,774	-	146,845	12,330,929	12,721,915	(8,503)	102,630	12,627,788	أدوات مالية بعمولة عائمة
(13,021)	-	-	(13,021)	(19,810)	-	-	(19,810)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
41,522,238	(341,076)	2,598,253	39,265,061	40,838,133	(637,640)	1,326,066	40,149,707	الإجمالي

خ - فيما يلي بيان للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2020	2021	
26,364,671	29,118,293	استثمارات بالتكلفة المطفأة
1,891,987	2,189,820	حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,090,796	616,571	أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
555,591	610,707	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(10,008)	(17,210)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
29,893,037	32,518,181	الإجمالي

7 - القروض والسلف، صافي

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي:

2021					
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
127,595,926	91,166,208	32,962,349	516,757	2,950,612	قروض وسلف عاملة، إجمالي
2,191,636	2,110,800	61,591	7,185	12,060	قروض وسلف غير عاملة، صافي
129,787,562	93,277,008	33,023,940	523,942	2,962,672	إجمالي القروض والسلف
(3,113,457)	(2,576,057)	(370,582)	(56,746)	(110,072)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
126,674,105	90,700,951	32,653,358	467,196	2,852,600	القروض والسلف، صافي

2020					
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
113,327,971	81,124,510	29,149,545	385,974	2,667,942	قروض وسلف عاملة، إجمالي
4,059,703	3,949,483	73,956	5,968	30,296	قروض وسلف غير عاملة، صافي
117,387,674	85,073,993	29,223,501	391,942	2,698,238	إجمالي القروض والسلف
(4,025,061)	(3,485,921)	(376,968)	(36,527)	(125,645)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
113,362,613	81,588,072	28,846,533	355,415	2,572,593	القروض والسلف، صافي

يتضمن البند أعلاه قروض وسلف متوافقة مع الشريعة الاسلامية على النحو التالي:

2020	2021	
25,204,937	30,925,680	مرابحة
52,202,608	58,047,413	تورق
2,710,090	1,478,918	أخرى
(2,568,597)	(1,654,847)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
77,549,038	88,797,164	الإجمالي

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي: (تتمة)
يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	إجمالي القروض والسلف
117,387,674	4,135,419	11,871,844	101,380,411	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(20,345)	(1,728,908)	1,749,253	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(90,840)	4,345,197	(4,254,357)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	249,771	(130,360)	(119,411)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
14,573,811	117,153	(1,645,990)	16,102,648	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(2,173,923)	(2,173,923)	-	-	مبالغ مشطوبة
129,787,562	2,217,235	12,711,783	114,858,544	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	إجمالي القروض والسلف
122,238,704	2,563,873	15,000,891	104,673,940	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	(13,802)	(1,516,454)	1,530,256	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(17,203)	3,749,094	(3,731,891)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	2,325,009	(2,043,413)	(281,596)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(3,877,762)	250,810	(3,318,274)	(810,298)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(973,268)	(973,268)	-	-	مبالغ مشطوبة
117,387,674	4,135,419	11,871,844	101,380,411	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي: (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	جاري مدين
2,698,238	31,433	227,820	2,438,985	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(20)	(152,431)	152,451	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(39,901)	50,251	(10,350)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	315	(305)	(10)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
403,602	160,785	38,144	204,673	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(139,168)	(139,168)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,962,672	13,444	163,479	2,785,749	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	جاري مدين
4,329,285	8,774	478,003	3,842,508	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	(6,585)	6,585	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	110,020	(110,020)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	26,827	(26,827)	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,631,047)	(4,168)	(326,791)	(1,300,088)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,698,238	31,433	227,820	2,438,985	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي: (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	بطاقات ائتمان
391,942	7,119	69,721	315,102	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(372)	(32,040)	32,412	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(446)	78,268	(77,822)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	4,617	(2,313)	(2,304)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
143,524	8,747	13,680	121,097	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(11,524)	(11,524)	-	-	مبالغ مشطوبة
523,942	8,141	127,316	388,485	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	بطاقات ائتمان
476,490	8,756	67,101	400,633	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	(370)	(27,563)	27,933	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(390)	57,385	(56,995)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	4,927	(1,770)	(3,157)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(62,063)	16,681	(25,432)	(53,312)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(22,485)	(22,485)	-	-	مبالغ مشطوبة
391,942	7,119	69,721	315,102	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي: (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
29,223,501	132,213	1,916,177	27,175,111	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(16,836)	(325,317)	342,153	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(11,891)	1,287,360	(1,275,469)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	73,033	(28,915)	(44,118)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
4,056,948	161,663	(623,126)	4,518,411	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(256,509)	(256,509)	-	-	مبالغ مشطوبة
33,023,940	81,673	2,226,179	30,716,088	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
27,340,531	148,330	1,829,960	25,362,241	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	(13,432)	(377,259)	390,691	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(16,813)	1,143,358	(1,126,545)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	138,524	(68,878)	(69,646)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
2,105,117	97,751	(611,004)	2,618,370	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(222,147)	(222,147)	-	-	مبالغ مشطوبة
29,223,501	132,213	1,916,177	27,175,111	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ - تتكون القروض والسلف (المقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي: (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
85,073,993	3,964,654	9,658,126	71,451,213	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
-	(3,117)	(1,219,120)	1,222,237	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(38,602)	2,929,318	(2,890,716)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	171,806	(98,827)	(72,979)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
9,969,737	(214,042)	(1,074,688)	11,258,467	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(1,766,722)	(1,766,722)	-	-	مبالغ مشطوبة
93,277,008	2,113,977	10,194,809	80,968,222	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
90,092,398	2,398,013	12,625,827	75,068,558	اجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020
-	-	(1,105,047)	1,105,047	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	2,438,331	(2,438,331)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	2,154,731	(1,945,938)	(208,793)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(4,289,769)	140,546	(2,355,047)	(2,075,268)	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
(728,636)	(728,636)	-	-	مبالغ مشطوبة
85,073,993	3,964,654	9,658,126	71,451,213	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

2021					
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
4,025,061	3,485,921	376,968	36,527	125,645	رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2021
1,262,319	856,858	250,123	31,743	123,595	المحمل للسنة، صافي
(2,173,923)	(1,766,722)	(256,509)	(11,524)	(139,168)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
3,113,457	2,576,057	370,582	56,746	110,072	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

2020					
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	
3,401,583	2,929,328	359,241	32,136	80,878	رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في 1 يناير 2020
1,596,746	1,285,229	239,874	26,876	44,767	المحمل للسنة، صافي
(973,268)	(728,636)	(222,147)	(22,485)	-	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
4,025,061	3,485,921	376,968	36,527	125,645	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 1,109,719 ألف ريال سعودي (2020: 1,434,258 ألف ريال سعودي) (إيضاح 25)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة قدرها 23,167 ألف ريال سعودي (2020: 18,286 ألف ريال سعودي)، وبعد خصم الاستردادات وقدرها 175,767 ألف ريال سعودي (2020: 180,774 ألف ريال سعودي).

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

فيما يلي تحليلًا بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن القروض والسلف:

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	إجمالي القروض والسلف
4,025,061	2,049,123	962,831	1,013,107	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	(12,289)	(41,781)	54,070	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(30,069)	69,413	(39,344)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	22,613	(20,769)	(1,844)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
1,262,319	1,295,322	(21,053)	(11,950)	صافي (ما تم عكسه) / المحمل للسنة
(2,173,923)	(2,173,923)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,113,457	1,150,777	948,641	1,014,039	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	إجمالي القروض والسلف
3,401,583	1,689,119	924,022	788,442	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	(12,118)	(48,400)	60,518	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(13,401)	35,588	(22,187)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	222,892	(220,201)	(2,691)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
1,596,746	1,135,899	271,822	189,025	صافي المحمل للسنة
(973,268)	(973,268)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,025,061	2,049,123	962,831	1,013,107	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	حسابات جاري المدين
125,645	78,953	15,164	31,528	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	(20)	(1,580)	1,600	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(19,951)	20,050	(99)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	12	(12)	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
123,595	162,225	(28,350)	(10,280)	صافي (ما تم عكسه)/ المحمل للسنة
(139,168)	(139,168)	-	-	مبالغ مشطوبة
110,072	82,051	5,272	22,749	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	حسابات جاري المدين
80,878	33,584	22,389	24,905	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	-	(445)	445	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	489	(489)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	7,441	(7,441)	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
44,767	37,928	172	6,667	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
125,645	78,953	15,164	31,528	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	بطاقات الائتمان
36,527	5,318	9,551	21,658	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	(371)	(4,153)	4,524	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(438)	2,487	(2,049)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	382	(209)	(173)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
31,743	11,858	3,252	16,633	صافي المحمل للسنة
(11,524)	(11,524)	-	-	مبالغ مشطوبة
56,746	5,225	10,928	40,593	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	بطاقات الائتمان
32,136	6,166	6,454	19,516	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	(410)	(2,283)	2,693	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(403)	2,142	(1,739)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	365	(218)	(147)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
26,876	22,085	3,456	1,335	صافي المحمل للسنة
(22,485)	(22,485)	-	-	مبالغ مشطوبة
36,527	5,318	9,551	21,658	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	القروض الشخصية
376,968	107,549	66,836	202,583	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	(11,881)	(13,908)	25,789	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(8,757)	17,465	(8,708)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	3,263	(2,646)	(617)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
250,123	238,727	(14,237)	25,633	صافي المحمل / (ما تم عكسه) للسنة
(256,509)	(256,509)	-	-	مبالغ مشطوبة
370,582	72,392	53,510	244,680	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	القروض الشخصية
359,241	119,650	49,016	190,575	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	(11,708)	(10,709)	22,417	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(12,998)	21,447	(8,449)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	4,560	(3,750)	(810)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
239,874	230,192	10,832	(1,150)	صافي (ما تم عكسه) / المحمل للسنة
(222,147)	(222,147)	-	-	مبالغ مشطوبة
376,968	107,549	66,836	202,583	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	القروض التجارية وأخرى
3,485,921	1,857,303	871,280	757,338	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2021
-	(17)	(22,140)	22,157	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	(923)	29,411	(28,488)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	18,956	(17,902)	(1,054)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
856,858	882,512	18,282	(43,936)	صافي (ما تم عكسه)/ المحمل للسنة
(1,766,722)	(1,766,722)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,576,057	991,109	878,931	706,017	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

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 شهر	القروض التجارية وأخرى
2,929,328	1,529,719	846,163	553,446	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 1 يناير 2020
-	-	(34,963)	34,963	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	11,510	(11,510)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	210,525	(208,792)	(1,733)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
1,285,229	845,695	257,362	182,172	صافي المحمل للسنة
(728,636)	(728,636)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,485,921	1,857,303	871,280	757,338	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ت - فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الاقتصادي:

2021				
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	قروض غير عاملة	قروض عاملة	
4,972	(48)	-	5,020	1 حكومية وشبه حكومية
4,227,131	(72,266)	1,938	4,297,459	2 بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,099,936	(3,998)	13,205	1,090,729	3 زراعة وأسماك
10,884,294	(480,501)	655,761	10,709,034	4 تصنيع
1,014,851	(1,605)	-	1,016,456	5 مناجم وتعددين
5,656,562	(64,559)	2,983	5,718,138	6 كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
7,054,003	(752,179)	420,959	7,385,223	7 بناء وإنشاءات
10,960,703	(312,588)	362,865	10,910,426	8 تجارة
19,323,221	(129,740)	421,440	19,031,521	9 أنشطة عقارات
7,870,965	(190,747)	956	8,060,756	10 نقل واتصالات
4,215,517	(67,089)	9,984	4,272,622	11 خدمات
33,120,554	(427,328)	68,776	33,479,106	12 قروض شخصية وبطاقات ائتمان
21,241,396	(610,809)	232,769	21,619,436	13 أخرى
126,674,105	(3,113,457)	2,191,636	127,595,926	الإجمالي
2020				
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	قروض غير عاملة	قروض عاملة	
-	-	-	-	1 حكومية وشبه حكومية
3,133,254	(23,858)	12,678	3,144,434	2 بنوك ومؤسسات مالية أخرى
660,106	(943)	-	661,049	3 زراعة وأسماك
9,908,514	(877,985)	1,323,176	9,463,323	4 تصنيع
171,972	(1,010)	-	172,982	5 مناجم وتعددين
5,787,986	(84,637)	2,945	5,869,678	6 كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
7,310,150	(1,126,018)	1,358,895	7,077,273	7 بناء وإنشاءات
11,023,178	(456,113)	562,334	10,916,957	8 تجارة
16,437,265	(136,538)	436,261	16,137,542	9 أنشطة عقارات
7,432,068	(250,355)	2,166	7,680,257	10 نقل واتصالات
3,418,739	(96,059)	9,610	3,505,188	11 خدمات
29,201,948	(413,495)	79,924	29,535,519	12 قروض شخصية وبطاقات ائتمان
18,877,433	(558,050)	271,714	19,163,769	13 أخرى
113,362,613	(4,025,061)	4,059,703	113,327,971	الإجمالي

8 - الاستثمارات في الشركات الزميلة

2020	2021	
889,115	1,289,732	الرصيد في بداية السنة
435,956	-	الاستثمار خلال السنة
(42,649)	(49,962)	توزيعات أرباح خلال السنة
49,562	84,921	الحصة في الأرباح، صافي
15,217	8,019	مكاسب استبعاد استثمار في شركة زميلة
(57,469)	(177,055)	بيع استثمار في شركة زميلة
1,289,732	1,155,655	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة تم بيع نصف حصص المجموعة لمالكي الوحدات الاخرين مما نتج عنه مكاسب بقيمة 8,019 الف ريال سعودي وتم الاعتراف بها من خلال قائمه الدخل الموحدة. المجموعة تستمر في كونها:

- يمثلها عضوين في مجلس إدارة الصندوق؛
- المشاركة في قرارات صنع السياسات، مع الاحتفاظ بحق الرفض حول بيع الأصول؛
- توفير اغلبية التمويل للصندوق عبر المجموعة بمبلغ (1,125 مليون ريال سعودي)؛
- تدبير الصندوق المجموعة عبر شركة تابعة (العربي للاستثمار)؛ و

وبسبب ذلك، المجموعة تستمر في تصنيف استثمارها بالصندوق كاستثمار في شركات زميلة.

■ صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

قامت المجموعة بالاستثمار في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري، صندوق استثماري عقاري خاص مغلق، ومعتمد من هيئة السوق المالية وذلك للحصول على دخل من مجمع سكني في الخبر. بدأ الصندوق أعماله في مايو 2021 وقد بلغت حصة ملكية المجموعة في الصندوق 31.9%.

■ الشركة السعودية لتمويل المساكن

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل). يبلغ رأسمال الشركة الزميلة المصرح به 1 مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر والمدفوع 1 مليار ريال سعودي. تبلغ حصة البنك في رأسمال الشركة المدفوع 400 مليون ريال سعودي تمثل 40% من رأسمال الشركة المصدر.

إن هذه الشركة الزميلة هي شركة متخصصة في التمويل الاسلامي للمساكن والعقارات حيث أن كافة منتجاتها متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام 2007، ويتم المحاسبة عن حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

■ صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية

يملك البنك بشكل غير مباشر نسبة 12.75% (25.47% بتاريخ 31 ديسمبر 2020) في صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في 25 أغسطس 2014 لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ 11 يناير 2015. بتاريخ 14 ديسمبر 2020، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في 31 ديسمبر 2025. تمت المصادقة على القرار من قبل مالكي الوحدات.

8 - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

■ صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري (تتمة)

حصة المجموعة في القوائم المالية للشركات الزميلة:

صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية*

2020	2021	
420,850	208,048	إجمالي الموجودات
214,807	157,288	إجمالي المطلوبات
206,044	50,760	إجمالي حقوق الملكية
44,161	25,878	إجمالي الدخل
(40,180)	(20,607)	إجمالي المصاريف

الشركة السعودية لتمويل المساكن*

2020	2021	
1,808,361	1,788,026	إجمالي الموجودات
1,176,819	1,112,979	إجمالي المطلوبات
631,542	675,047	إجمالي حقوق الملكية
76,727	81,895	إجمالي الدخل
(45,413)	(41,461)	إجمالي المصاريف

صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري*

2020	2021	
638,160	615,048	إجمالي الموجودات
219,588	201,356	إجمالي المطلوبات
418,572	413,692	إجمالي حقوق الملكية
37,091	60,650	إجمالي الدخل
(18,605)	(23,653)	إجمالي المصاريف

(* بناءً على أحدث معلومات مالية متوفرة).

9 - الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
5,156,001	1,058,522	81,597	1,264,527	760,474	612,635	1,378,246	الرصيد في بداية السنة
151,505	70,948	(989)	41,700	17,361	22,485	-	إضافات / (تحويلات)
(92,992)	(37,783)	-	(46,210)	(6,029)	(2,970)	-	استبعادات
5,214,514	1,091,687	80,608	1,260,017	771,806	632,150	1,378,246	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
4,877,760	796,819	61,956	1,235,054	791,695	603,633	1,388,603	الرصيد في بداية السنة
339,301	269,971	19,641	32,228	6,261	11,200	-	إضافات
(61,060)	(8,268)	-	(2,755)	(37,482)	(2,198)	(10,357)	استبعادات
5,156,001	1,058,522	81,597	1,264,527	760,474	612,635	1,378,246	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	الاستهلاك المتراكم
2,855,231	154,138	-	1,160,696	561,286	508,626	470,485	الرصيد في بداية السنة
210,352	81,786	-	38,834	33,487	26,978	29,267	المحمل للسنة
(58,480)	(7,276)	-	(45,981)	(2,453)	(2,770)	-	استبعادات / تعديلات
3,007,103	228,648	-	1,153,549	592,320	532,834	499,752	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	صافي القيمة الدفترية
2,207,411	863,039	80,608	106,468	179,486	99,316	878,494	كما في 31 ديسمبر 2021

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	الاستهلاك المتراكم
2,695,912	80,346	-	1,121,934	561,615	481,898	450,119	الرصيد في بداية السنة
220,272	82,060	-	41,518	37,085	28,887	30,722	المحمل للسنة
(60,953)	(8,268)	-	(2,756)	(37,414)	(2,159)	(10,356)	استبعادات / تعديلات
2,855,231	154,138	-	1,160,696	561,286	508,626	470,485	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	صافي القيمة الدفترية
2,300,770	904,384	81,597	103,831	199,188	104,009	907,761	كما في 31 ديسمبر 2020

10 - موجودات أخرى

2020	2021	
3,827,864	2,681,888	هوامش ضمانات المشتقات
49,313	322,144	النقد مع الجهات الأخرى
123,721	124,710	مصاريف مدفوعة مقدماً
736,826	596,383	أخرى
4,737,724	3,725,125	الإجمالي

11 - الأدوات المالية المشتقة

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

أ- المقايضات

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

ب - العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين 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 الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في القيمة العادلة يومياً.

ت - اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات وتنص على أن يسدد نقداً، الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

ث - الخيارات

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

■ المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالبنك بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك 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.

11 - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

■ المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر 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 وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العملات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع 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.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. 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 الائتماني التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

11 - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

■ المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2021
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
20,591,216	9,383,882	4,259,227	6,988,501	163,124	20,794,734	394,080	424,731	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة
12,643,311	12,203,870	511,428	-	-	12,715,298	465,236	464,564	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
9,064,216	-	-	1,149,012	6,946,553	8,095,565	20,624	44,375	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
401,027	-	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات والسلع
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
22,859,913	22,644,137	1,525,962	291,679	644,993	25,106,771	1,336,850	33,815	مقايضات أسعار العملات
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:								
50,000	-	350,000	-	-	350,000	423	-	مقايضات أسعار العملات
65,609,683	44,231,889	6,646,617	8,429,192	7,754,670	67,062,368	2,217,213	967,485	الإجمالي
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2020
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
20,977,613	7,582,943	10,595,173	545,000	200,000	18,923,116	434,504	466,134	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة
13,814,268	12,205,139	397,143	20,000	-	12,622,282	476,175	475,365	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
7,445,802	-	2,518	1,804,563	2,809,455	4,616,536	14,389	37,719	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
286,328	-	-	-	134,364	134,364	222	290	خيارات العملات والسلع
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
23,550,020	19,475,203	3,664,035	-	-	23,139,238	2,521,615	15,320	مقايضات أسعار العملات
66,074,031	39,263,285	14,658,869	2,369,563	3,143,819	59,435,536	3,446,905	994,828	الإجمالي

11 - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

■ المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر (تتمة)

البيانات المذكورة أعلاه تتضمن منتجات لمشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2021
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
5,608,561	2,918,977	592,409	1,914,121	-	5,425,507	237,106	37,017	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعمولات مختلفة
6,152,000	6,102,000	100,000	-	-	6,202,000	11,744	452,203	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
11,760,561	9,020,977	692,409	1,914,121	-	11,627,507	248,850	489,220	الإجمالي
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2020
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
5,969,878	3,067,910	2,450,566	-	-	5,518,476	167,922	96,522	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعمولات مختلفة
6,102,049	6,102,589	-	-	-	6,102,589	3,728	469,729	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
12,071,927	9,170,499	2,450,566	-	-	11,621,065	171,650	566,251	الإجمالي

11 - الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

■ المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر (تتمة)

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الاجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية مقدمة ومستلمة مقابل الأدوات المالية المشتقة. والمفصلة كالتالي:

2020	2021	
1,665,937	1,098,063	مقتناة لأغراض المتاجرة:
228,232	-	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعمولات مختلفة
34,055	35,718	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
344	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
		خيارات العملات والسلع
		مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
1,899,950	1,544,836	مقايضات أسعار العملات
		مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي
-	-	مقايضات أسعار العملات
3,828,518	2,678,617	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

2021						
وصف البنود المغطاة مخاطرها	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادية الإيجابية	القيمة العادية السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	19,206,603	18,189,051	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	33,294	1,072,156
قروض بعمولة ثابتة	8,756,047	8,491,451	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	521	265,117
2021						
استثمارات بعمولة ثابتة	17,273,551	15,519,859	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	15,320	1,937,993
قروض بعمولة ثابتة	8,453,916	7,870,826	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	-	583,622

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. يستخدم البنك بشكل عام مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. تم إبرام ما نسبته 37% تقريباً (2020: 27%) من القيمة العادية الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ما يقارب 63% (2020: 73%) من عقود القيمة العادية الإيجابية مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

12 - أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2020	2021	
103,822	80,116	حسابات جارية
1,064,049	5,864,165	ودائع أسواق المال
8,629,873	8,262,827	ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي (الإيضاحات 3 و 41)
9,797,744	14,207,108	الإجمالي

لا تشتمل الأرقام أعلاه على أرصدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. تحتوي ودائع أسواق المال على اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي السعودي بلغت 2,693 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 194 مليون ريال سعودي).

13 - ودائع العملاء

2020	2021	
76,241,408	77,006,510	تحت الطلب
47,205,310	51,657,650	لأجل
219,031	283,681	ادخار
5,686,427	6,766,044	أخرى
129,352,176	135,713,885	الإجمالي

لا تتضمن الودائع لأجل أي ودائع مقابل بيع سندات مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 1,782 مليون ريال سعودي (2020: 2,084 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع على ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالتالي:

2020	2021	
44,834,564	50,068,780	تحت الطلب
28,719,534	23,877,412	لأجل
161,310	457,163	أخرى
73,715,408	74,403,355	الإجمالي

13 - ودائع العملاء (تتمة)

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي :

2020	2021	
3,022,932	3,257,670	تحت الطلب
5,557,610	12,396,041	لأجل
5,796	4,913	ادخار
162,339	149,179	أخرى
8,748,677	15,807,803	الإجمالي

14 - مطلوبات أخرى

2020	2021	
537,013	541,206	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 30)
594,615	515,402	مخصص خسارة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية (إيضاح 14)
565,278	568,850	مصاريف مستحقة الدفع
606,215	553,858	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة / المخصصة (إيضاح 27)
948,523	920,172	التزامات إيجار
1,951,575	3,307,128	أخرى
5,203,219	6,406,616	الإجمالي

14 - مطلوبات أخرى (تتمة)

أ- الحركة في إجمالي تعرض القيمة الدفترية ومخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي المبالغ الاسمية للتعهدات وعقود الضمانات المالية لتوضيح شرح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر لنفس الفترات:

إجمالي مخصص التعهدات والالتزامات الائتمانية (بالمقابل الائتماني)				مخصص خسائر الائتمان				31 ديسمبر 2021
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 شهر	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 شهر	
9,228,574	129,717	516,126	8,582,731	594,615	472,721	49,464	72,430	الرصيد في بداية السنة
-	(1,991)	(166,166)	168,157	-	(1,502)	(6,702)	8,204	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	567,906	(567,906)	-	-	3,752	(3,752)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	37,358	(37,063)	(295)	-	3,162	(3,162)	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
(2,247,382)	(57,048)	214,477	(2,404,811)	-	-	-	-	التزامات جديدة، ناقصا للالتزامات المنتهية / المستحقة
-	-	-	-	(79,213)	(86,232)	26,506	(19,487)	
6,981,192	108,036	1,095,280	5,777,876	515,402	388,149	69,858	57,395	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

				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 شهر	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 شهر	
10,661,573	129,220	1,351,650	9,180,703	746,671	630,591	47,307	68,773	الرصيد في بداية السنة
-	-	(83,053)	83,053	-	-	(1,032)	1,032	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	433,726	(433,726)	-	-	2,159	(2,159)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	10,356	(8,856)	(1,500)	-	1,114	(1,105)	(9)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,432,999)	(9,859)	(1,177,341)	(245,799)	-	-	-	-	التزامات جديدة، ناقصا للالتزامات المنتهية / المستحقة
-	-	-	-	(152,056)	(158,984)	2,135	4,793	صافي (ما تم عكسه) / المحمل للسنة
9,228,574	129,717	516,126	8,582,731	594,615	472,721	49,464	72,430	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

15 - الصكوك

بتاريخ 7 أكتوبر 2015، أصدر البنك صكوك ثانوية وغير مضمونة بقيمة إجمالية قدرها 2 مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع أحقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي 5 سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة على أساس سايبور زائداً 140 نقطة أساس. بتاريخ 7 أكتوبر 2020، مارس البنك حقه في الاسترداد المبكر بنسبة 100% للمبلغ الأصلي للصكوك القائمة بالإضافة إلى الفائدة المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

بتاريخ 21 أكتوبر 2020، قام البنك بإصدار صكوك ثانوية بمبلغ 750 مليون دولار مدتها عشر سنوات بعمولة خاصة نسبتها 3.326% قابلة للاسترداد بعد مضي 5 سنوات.

16 - رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2021، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم الواحد (2020: 1,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم).

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

2020	2021	
% 60	% 60	مساهمون سعوديون
% 40	% 40	البنك العربي ش.م.ع - الأردن

17 - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 545 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2021 (2020: 561 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

18 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ - الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع نُكبد خسائر جوهرية.

ب - الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 49.7 مليون ريال سعودي (2020: 39.2 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

ت - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل والتي تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

18 - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ت - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

1. فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالبنك:

2021					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
5,117,138	-	62,375	3,169,519	1,885,244	اعتمادات مستندية
16,864,900	54,866	3,610,338	9,161,675	4,038,021	خطابات ضمان
827,316	-	2,361	278,641	546,314	قبولات
2,902,408	207,584	109,375	2,269,419	316,030	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
13,500	13,500	-	-	-	أخرى
25,725,262	275,950	3,784,449	14,879,254	6,785,609	الإجمالي
2020					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
4,793,534	-	101,634	2,054,542	2,637,358	اعتمادات مستندية
17,250,306	18,709	3,442,582	10,347,873	3,441,142	خطابات ضمان
1,912,386	-	5,677	1,221,646	685,063	قبولات
2,160,489	68,958	1,884,622	168,396	38,513	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
16,102	16,102	-	-	-	أخرى
26,132,817	103,769	5,434,515	13,792,457	6,802,076	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة لمحفظه القروض التجارية وقروض الشركات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021 ما مجموعه 14,993 مليون ريال سعودي (2020: 18,471 مليون ريال سعودي).

2. فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

2020	2021	
20,611,097	23,495,506	شركات
5,505,618	2,216,256	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
16,102	13,500	أخرى
26,132,817	25,725,262	الإجمالي

18 - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ث - الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك الأخرى تشمل البنوك الحكومية وغير الحكومية. فيما يلي تحليلاً للقيمة السوقية للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

2020		2021		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
194,000	213,349	2,693,491	2,825,665	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (الإيضاحات 6 (أ) و 12 و 13)

19 - صافي دخل العمولات الخاصة

2020	2021	
دخل العمولات الخاصة		
استثمارات:		
51,661	24,926	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
858,185	727,171	مقتناة بالتكلفة المطفأة
909,846	752,097	
229,681	141,395	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,852,262	4,278,162	قروض وسلف
5,991,789	5,171,654	الإجمالي
مصاريف العمولات الخاصة		
26,673	27,443	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
1,006,978	354,175	ودائع العملاء
63,663	93,283	صكوك
25,818	24,721	أخرى
1,123,132	499,622	الإجمالي
4,868,657	4,672,032	صافي دخل العمولات الخاصة

يتضمن دخل العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020 دخل ناتج عن عمليات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 4,115 مليون ريال سعودي و 3,955 مليون ريال سعودي، على التوالي.

20 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2020	2021	
		دخل الأتعاب والعمولات:
127,652	123,026	تداول أسهم وإدارة صناديق
204,138	197,084	تمويل تجاري
214,668	250,449	بطاقات ائتمان
332,136	233,663	تسهيلات ائتمانية
357,109	393,954	خدمات بنكية أخرى
1,235,703	1,198,176	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
141,896	158,388	بطاقات ائتمان
176,263	144,101	تسهيلات ائتمانية
367,855	406,574	خدمات بنكية أخرى
686,014	709,063	الإجمالي
549,689	489,113	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

21 - دخل المتاجرة، صافي

2020	2021	
5,436	12,380	مشتقات
(20)	1,035	أدوات دين
5,416	13,415	الإجمالي

22 - توزيعات الأرباح

2020	2021	
15,774	7,940	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
67,601	79,649	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
83,375	87,589	الإجمالي

23 - مكاسب من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2020	2021	
4,642	25,572	استثمارات في أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,846	147,010	استثمارات بالتكلفة المطفأة
10,488	172,582	الإجمالي

24 - دخل العمليات الأخرى، صافي

2020	2021	
42,715	33,759	دخل إيجارات، صافي
(46)	(171)	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
59,706	9,274	أخرى
102,375	42,862	الإجمالي

25 - مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي

2020	2021	
1,434,258	1,109,719	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي (إيضاح 7)
(152,056)	(79,213)	(عكس قيد) مخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح 14أ)
1,282,202	1,030,506	الإجمالي

26 - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على 1,500 مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي تأثير التغير الناتج عن زيادة عدد الأسهم بسبب إصدار أسهم المنحة. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

27 - توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

ث. الزكاة وضريبة الدخل

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل على التوالي وكما يلي:

■ الزكاة

بلغت الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة 243 مليون ريال سعودي (2020: 285 مليون ريال سعودي).

■ ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من صافي دخل السنة الحالية 211 مليون ريال سعودي (2020: 222 مليون ريال سعودي).

■ تسوية المطالبات الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية والضريبية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وسددت الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات المالية حتى عام 2019، واستلمت الربوط حتى عام 2013 وبموجبها قدمت الهيئة مطالبات إضافية. وبتاريخ 20 ديسمبر 2018، توصلت المجموعة إلى اتفاق مع الهيئة لتسوية الالتزامات الزكوية بمبلغ 649 مليون ريال للسنوات السابقة وتبعاً لذلك تم إنهاء الموقف الزكوي حتى عام 2017. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها مقدماً وتسديد المبالغ المتبقية على فترة خمس سنوات. إن اتفاقية التسوية نتج عنها زيادة في حقوق المساهمين قدرها 1,113 مليون ريال سعودي وتمثل الزيادة في مخصص الزكاة للسنوات لغاية عام 2017. وقد تم الإفصاح عن مخصص الزكاة في الإيضاح (14) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

أ. بتاريخ 31 مارس 2021، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية قدرها 600 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة. وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المقترح توزيعه للمساهمين السعوديين 0.40 ريال سعودي للسهم. سيتم خصم الالتزامات الضريبية على المساهمين غير السعوديين للفترة الحالية (السابقة وإن وجدت) من حصتهم في الأرباح الموزعة. تم اعتماد هذه التوزيعات النقدية في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ 30 مارس 2021.

ب. بتاريخ 24 يونيو 2021، تمت الموافقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها 525 مليون ريال سعودي، والتي تم دفعها للمساهمين بتاريخ 14 يوليو 2021. وبعد خصم الزكاة، أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين 0.35 ريال سعودي. تم خصم الالتزامات الضريبية على المساهمين الأجانب للفترة الحالية والفترة السابقة (إن وجدت) من حصتهم في الأرباح الموزعة.

ت. بتاريخ 12 ديسمبر 2021، تمت الموافقة على توزيع أرباح مرحلية عن النصف الثاني قدرها 675 مليون ريال سعودي، وذلك لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين 0.45 ريال سعودي. سيتم خصم الالتزامات الضريبية على المساهمين الأجانب للفترة الحالية والفترة السابقة (إن وجدت) من حصتهم في الأرباح الموزعة. هذه التوزيعات النقدية خاضعة لموافقة الجمعية العمومية غير العادية.

27 - توزيعات الأرباح والضريبة الدخل (تتمة)

■ الضريبة المؤجلة

فيما يلي بيان بمكونات وحركة الضريبة المؤجلة:

2021			
الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المعترف بها في قائمة الدخل	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة	
9,194	2,920	12,114	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
45,188	355	45,543	مخصص التزامات منافع الموظفين
13,250	694	13,944	مخصص الخسائر
67,632	3,969	71,601	الإجمالي
2020			
الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المعترف بها في قائمة الدخل	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة	
15,310	(6,116)	9,194	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
39,344	5,844	45,188	مخصص التزامات منافع الموظفين
8,565	4,685	13,250	مخصص الخسائر
63,219	4,413	67,632	الإجمالي

28 - النقدية وشبه النقدية

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

2020	2021	
5,338,644	3,962,312	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
49,313	322,144	النقد مع الجهات الأخرى (إيضاح 10)
1,088,999	2,287,880	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
6,476,956	6,572,336	الإجمالي

29 - سياسة التعويضات

التزامًا بتعليمات البنك المركزي السعودي المتوافقة مع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي، طبق البنك "سياسة التعويضات المبنية على المخاطر"، والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك. وتضع السياسة أهمية قصوى لربط التعويضات بالمخاطر وتحتوي السياسة على حزمة تنافسية متوازنة للتعويضات الثابتة والمتغيرة. كما تضمن السياسة التأكد من أن التعويضات تراعي احتمالات تحقيق الأرباح وتوقيتها وأثرها على رأسمال البنك. كما تركز سياسة التعويضات على ضرورة وجودة إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن الممارسات المتبعة بشأن التعويضات. يضع البنك في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالبنك مثل نموذج العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملائمة وغيرها.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد واعتماد المكافآت استناداً إلى عدد من العوامل منها أداء البنك من حيث المعايير المطلقة والنسبية، ثبات الأرباح، الأداء على المدى الطويل، المكافآت للسنوات السابقة، أوضاع السوق وغيرها من العوامل. وبالمقابل، عند توزيع المكافآت على وحدات العمل على مستوى البنك، يوضع في الاعتبار نوع العمليات المنفذة، مستوى المخاطر، الأهمية النسبية للأرباح، محركات العمل المحددة، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، الأداء الحالي وثبات مستوى أداء الوحدة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشيحات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة كما أنها مفوضة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة وتعديل سياسة وممارسات التعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وذلك لضمان كفاية وفعالية السياسة لتلبية الأهداف التي وضعت من أجلها. تقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى ومكونات مكافآت المدراء التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بالمكافآت المعدلة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

إن عملية الحوكمة تهدف إلى التأكد من تطبيق سياسة التعويضات بثبات في البنك لتحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها. وقد قام البنك بوضع آلية مراقبة تتيح التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

29 - سياسة التعويضات (تتمة)

2021			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تكاليف متغيرة مدفوعة نقداً في عام 2021
1. كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	23	44,435	40,278
2. موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	182	86,547	27,056
3. موظفون يؤدون مهام رقابية	599	148,065	25,588
4. موظفون آخرون	3,255	606,807	76,671
الإجمالي	4,059	885,854	169,593
تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2021		141,424	
تكاليف موظفين أخرى*		227,412	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		1,254,690	
2020			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تكاليف متغيرة مدفوعة نقداً في عام 2020
1. كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	20	41,937	37,618
2. موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	189	90,318	33,662
3. موظفون يؤدون مهام رقابية	546	144,344	26,029
4. موظفون آخرون	3,204	603,764	75,773
الإجمالي	3,959	880,363	173,082
تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2021		149,171	
تكاليف موظفين أخرى*		162,534	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		1,192,068	

(*) تشمل تكاليف الموظفين الأخرى مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب والتطوير ومزايا الموظفين الأخرى.

30 - التزامات منافع الموظفين

أ - وصف عام

يضع البنك خطة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب - فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية:

2020	2021	
545,849	537,013	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
114	100	تكلفة الخدمة السابقة
48,250	55,074	تكلفة الخدمة الحالية
17,592	12,000	تكلفة العمولة الخاصة
(53,450)	(107,384)	المنافع المدفوعة
(21,342)	44,403	إعادة قياس نتيجة الخسائر/ (المكاسب) الاكتوارية
537,013	541,206	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت - المحمل للسنة

2020	2021	
48,250	55,074	تكلفة الخدمة الحالية
17,592	12,000	تكلفة العمولة الخاصة
114	100	تكلفة الخدمة السابقة
65,956	67,174	

ث - إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر

2020	2021	
(4,170)	60,423	خسائر/ (مكاسب) تغير الافتراضات المبينة على الخبرة
(17,172)	(16,020)	مكاسب تغير الافتراضات المالية
(21,342)	44,403	

ج - الافتراضات الاكتوارية الأساسية (المتعلقة ببرنامج منافع الموظفين)

2020	2021	
% 2.6	% 2.9	معدل الخصم
% 2	% 2	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
11.4 سنة	11.4 سنة	سن التقاعد العادي

30 - التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ح - حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول التالي تقييم حساسية التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 وفقاً للافتراضات الاكتوارية الأساسية الموضحة في البند (ج) أعلاه:

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2021
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	السيناريو الأساسي
-	(48,026)	% 1+	معدل الخصم
56,726	-	% 1-	
-	56,666	% 1+	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
(48,857)	-	% 1-	
-	(25)	% 20+	سن التقاعد العادي
(722)	-	% 20-	

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2020
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	السيناريو الأساسي
-	(47,528)	% 1+	معدل الخصم
56,022	-	% 1-	
-	55,786	% 1+	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
(48,222)	-	% 1-	
-	(1,786)	% 20+	سن التقاعد العادي
1,361	-	% 20-	

يستند تحليل الحساسية أعلاه على تغير احد الافتراضات مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

31 - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (8) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للبنك من أجل توزيع الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

■ قطاع الأفراد

ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد. إضافة إلى فرع البنك في لندن.

■ قطاع الشركات

قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم.

■ قطاع الخزينة

يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

■ قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

■ أخرى

تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقا لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في 31 ديسمبر 2020. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

31 - القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2021						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
192,501,659	1,609,286	556,218	59,869,788	85,226,879	45,239,488	إجمالي الموجودات
1,155,655	796,493	359,162	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
161,373,922	1,140,350	90,973	19,092,044	71,041,265	70,009,290	إجمالي المطلوبات
5,764,518	(9,299)	177,925	674,429	2,667,195	2,254,268	دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين
-	100,848	-	902,897	(720,940)	(282,805)	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية
5,764,518	91,549	177,925	1,577,326	1,946,255	1,971,463	إجمالي دخل العمليات
						ومنه:
4,672,032	113,915	37,146	1,112,480	1,583,945	1,824,546	صافي دخل العمولات الخاصة
489,113	(54,130)	124,596	3,100	358,208	57,339	دخل أتعاب وعمولات، صافي
1,030,506	-	-	-	857,742	172,764	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
3,991	-	-	3,991	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
210,352	30,800	4,049	962	9,112	165,429	استهلاك وإطفاء
3,235,891	50,253	83,305	96,731	1,502,516	1,503,086	إجمالي مصاريف العمليات
92,940	33,030	59,910	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة
2,621,567	74,326	154,530	1,480,595	443,739	468,377	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

31 - القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية: (تتمة)

2020						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
180,395,842	1,460,198	779,503	60,532,743	76,951,380	40,672,018	إجمالي الموجودات
1,289,732	772,459	517,273	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
150,629,698	1,632,427	81,581	16,294,583	67,453,814	65,167,293	إجمالي المطلوبات
5,824,239	15,845	193,337	101,902	3,323,672	2,189,483	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	136,130	-	875,721	(1,029,988)	18,137	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية
5,824,239	151,975	193,337	977,623	2,293,684	2,207,620	إجمالي دخل العمليات
						ومنه:
4,868,657	131,265	26,739	794,594	1,886,069	2,029,990	صافي دخل العمولات الخاصة
549,689	(36,175)	128,275	(1,042)	393,890	64,741	دخل أتعاب وعمولات، صافي
1,282,202	-	-	-	1,202,003	80,199	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
(11,408)	-	-	(11,408)	-	-	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
220,272	38,680	5,051	1,276	9,600	165,665	استهلاك وإطفاء
3,317,344	35,899	83,813	84,877	1,786,533	1,326,222	إجمالي مصاريف العمليات
64,779	64,779	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة
2,571,674	180,855	109,524	892,746	507,151	881,398	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

31 - القطاعات التشغيلية (تتمة)

ب. فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2021						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
185,138,329	433,600	512,928	57,132,607	84,918,458	42,140,736	إجمالي الموجودات
16,780,585	-	-	-	16,242,564	538,021	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
3,966,178	-	-	3,188,610	777,568	-	مشتقات
2020						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
173,141,523	758,185	188,343	56,648,630	76,644,881	38,901,484	إجمالي الموجودات
17,327,864	-	-	-	16,922,807	405,057	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
3,677,708	-	-	2,652,005	1,025,703	-	مشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح 33 أ).

32 - مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن العميل أو الطرف المقابل قد لا يتمكن من تسديد الالتزام بكامل قيمته، سواء عندما يحين موعد الاستحقاق أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ المخاطرة من احتمال أن العميل أو الطرف المقابل لا يرغب في الوفاء بالتزاماته أو أن قدرته على الوفاء بالالتزامات قد انخفضت، مما يؤدي إلى تكبد البنك خسائر اقتصادية. يتعرض البنك للخسائر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل لديه بمنح تسهيلات ائتمانية للأطراف المقابلة. تقوم اللجنة التنفيذية / مجلس الإدارة في البنك بالإشراف على المخاطر الائتمانية من خلال دليل السياسات الائتمانية في البنك.

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات ائتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في المملكة العربية السعودية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.

إن محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً لعدد كبير من العملاء بناءً على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... الخ.

■ قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال متابعة التوجهات وتحديد مواطن الضعف في جودة الشركات والمؤسسات التجارية والأفراد ومحفظة القروض المصرفية الخاصة من خلال ما يلي:

- نظام تحديد درجات تصنيف مخاطر المقترض التسهيلات لتقييم نوعية المقترض واحتمالات مخاطر التسهيلات.
- المراجعة الدورية ووضع التقارير عن الإحصائيات الخاصة بتنوع الموجودات والجودة الائتمانية للشرائح الرئيسة في المحفظة.

■ تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

- وضع المسؤولية على وحدات العمل لتقييم مخاطر الائتمان بشكل دوري لتحديد المشاكل في المحافظ لديهم.
- تأسيس إجراءات للإنذار المبكر لاكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية.
- وضع المعايير لوحدة العمل لتقديم مرئياتها بشأن المخاطر ذات المشاكل.
- توفير إرشادات للاستجابة واتخاذ الإجراءات التصحيحية فور اكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية.

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، وتقييم، ورقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها وتتمشي استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها وتحديثها من حين لآخر بناءً على الخبرة، والموضوعات الطارئة، وأفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية.

تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة وإجراءات البنك للتعرف المبكر على المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة الائتمانية كافة الأنشطة والمهام ذات الصلة بإجراءات الائتمان ويشمل ذلك معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين/ الصناعات المرغوب فيها. إن بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقبته بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين أن الأقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، وغرض وشروط التسهيلات، والقروض غير المرغوب فيها، والتحليل الائتماني، وتركز المخاطر، وقدرة التسديد، والالتزام بالقوانين والأنظمة، والخسائر المتوقعة والتوثيق.

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير (تتمة)

الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي يتم تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبني على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبني على النقاط بشأن السلوك باستخدام البيانات الداخلية و الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر كفاءة وفعالية.

■ تحليل جودة الأصول

تعتبر مخاطر الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضعها في فئة بدون مخصص لها في الحالات التالية:

- إذا ظل المبلغ الأصلي للقروض أو دفع الفائدة متأخراً لأكثر من تسعين يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.
- إذا زاد مبلغ الحساب الجاري المدين عن الحد المعتمد لأكثر من تسعين يوماً أو إذا ظل الحساب الجاري المدين غير نشط لأكثر من 180 يوماً.

تنتقل مخاطر الحسابات غير العاملة بين درجات تصنيف المخاطر (مقبولة، مشكوك فيها، خسارة) وفقاً لعدد أيام التأخير عن السداد و / أو تدهور الجودة الائتمانية.

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر الشركات قد أصبحت منخفضة القيمة، يضع البنك احكام لمعرفة ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تشير الى وجود نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره. إن هذا الدليل قد يتضمن مؤشرات تبين أن هناك تغير سلبي في موقف حالة السداد للمقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخسائر السابقة للقروض ذات الخصائص الائتمانية المشابهة عند تقدير التدفقات النقدية. وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لتقيل أي فروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية السابقة.

تعتبر موجودات الأفراد غير عاملة ويتم وضعها في فئة بدون مخصص في حالة تجاوز السداد لفترة تزيد عن 90 يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

يصنف البنك المخاطر إلى 13 درجة، منها 10 درجات للقروض العاملة و 3 للقروض غير العاملة. يتم تحديد درجة التصنيف للمقترض من خلال منهجية مبنية على النظام تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المالية وغير المالية وتحويلها إلى درجات تصنيف واحتمالات التعثر عن السداد.

إن درجة تصنيف مخاطر التسهيلات، والتي تحدد مدى مخاطر التسهيلات، تستخدم لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد للعميل وبالتالي وضع درجة تقييم للمقترض وخصائص التسهيل.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري، وربع سنوي، ونصف سنوي وسنوياً، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، وتركز الصناعة والمخاطر الكبرى.
- تركز المنتج، ومراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحفوظ بها لدى البنك كضمانات.
- متابعة التعثرات، وتفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة الأفراد من القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، والقروض السكنية وتأجير السيارات.

يتم تقييم الأفراد بناءً على معايير قياسية محددة مسبقاً لتقييم تأهلهم لكل المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناءً على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

يمثل الجزء الأكبر من محفظة قروض الأفراد قروضاً شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، وبشكل رئيس موظفي الحكومة. إن المعيار الرئيس للاقتراض في هذه المحفظة يشتمل على أصحاب العمل المعتمدين، والحد الأدنى للراتب، ومدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقاً. وتعتبر منتجات القروض السكنية وتأجير السيارات مضمونة بشكل عام حيث أن الموجودات ذات

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

أ - يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي:

31 ديسمبر 2021

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 شهر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,259,408	-	-	2,259,408	استثمارات من الدرجة الأولى
28,472	750	-	27,722	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
2,287,880	750	-	2,287,130	إجمالي القيمة الدفترية

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 شهر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,082,134	-	-	1,082,134	استثمارات من الدرجة الأولى
6,865	750	-	6,115	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
1,088,999	750	-	1,088,249	إجمالي القيمة الدفترية

32 - مخاطر الائتمان (تتمة) ■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
123,776,337	10,905	8,906,888	114,858,544	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,819,589	14,694	3,804,895	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,191,636	2,191,636	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
129,787,562	2,217,235	12,711,783	114,858,544	إجمالي القيمة الدفترية

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 شهر	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
108,570,953	46,092	7,183,230	101,341,631	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
4,757,018	29,624	4,688,613	38,781	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
4,059,703	4,059,703	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
117,387,674	4,135,419	11,871,843	101,380,412	إجمالي القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
33,305,302	7,146	2,193,583	31,104,573	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
173,427	13,515	159,912	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
69,153	69,153	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
33,547,882	89,814	2,353,495	31,104,573	إجمالي القيمة الدفترية

32 - مخاطر الائتمان (تتمة) ■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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 شهر	
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة - قروض شخصية وبطاقات ائتمان				
29,347,195	34,935	1,822,047	27,490,213	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
188,324	24,473	163,851	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
79,924	79,924	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
29,615,443	139,332	1,985,898	27,490,213	إجمالي القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021

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 شهر	
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة - قروض تجارية، جاري مدين وأخرى				
90,471,035	3,759	6,713,305	83,753,971	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,646,162	1,179	3,644,983	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,122,483	2,122,483	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
96,239,680	2,127,421	10,358,288	83,753,971	إجمالي القيمة الدفترية

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 شهر	
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة - قروض تجارية، جاري مدين وأخرى				
79,223,758	11,157	5,361,184	73,851,417	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
4,568,694	5,151	4,524,762	38,781	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
3,979,779	3,979,779	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
87,772,231	3,996,087	9,885,946	73,890,198	إجمالي القيمة الدفترية

32 - مخاطر الائتمان (تتمة) ■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
38,583,144	-	-	38,583,144	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,586,373	-	-	1,586,373	غير مصنفة
40,169,517	-	-	40,169,517	إجمالي القيمة الدفترية

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 شهر	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
37,554,047	-	-	37,554,047	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,724,035	-	-	1,724,035	غير مصنفة
39,278,082	-	-	39,278,082	إجمالي القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
702,265	-	-	702,265	استثمارات من الدرجة الأولى
7,625	-	7,625	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
278,960	-	-	278,960	غير مصنفة
988,850	-	7,625	981,225	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

32 - مخاطر الائتمان (تتمة) ■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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 شهر	أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,559,530	-	-	1,559,530	استثمارات من الدرجة الأولى
7,659	-	7,659	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
285,746	-	-	285,746	غير مصنفة
1,852,935	-	7,659	1,845,276	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى من مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف ستاندرد أند بورز. تتكون الاستثمارات غير المصنفة بشكل رئيسي من سندات دين الشركات، والصكوك، والصاديق الاستثمارية واستثمارات الأسهم.

31 ديسمبر 2021				
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 شهر	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
6,845,719	-	1,067,843	5,777,876	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
27,723	286	27,437	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
107,750	107,750	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
6,981,192	108,036	1,095,280	5,777,876	إجمالي القيمة الدفترية

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 شهر	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
9,045,111	491	471,142	8,573,478	درجة التصنيف 1-8: مخاطر منخفضة - مقبولة
56,086	1,849	44,984	9,253	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
127,377	127,377	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
9,228,574	129,717	516,126	8,582,731	إجمالي القيمة الدفترية

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ب - التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

2020	2021	
		صناديق استثمارية
-	-	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
558,415	613,729	غير مصنفة
558,415	613,729	إجمالي القيمة الدفترية - القيمة العادلة

ت - 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 الاثبات الأولي 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.

اعتبارات تتعلق بوباء الكورونا- كوفيد 19

استجابة لآثار وباء الكورونا، تم تقديم العديد من برامج المساندة للعملاء أما طوعاً من البنك أو بناء على مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين لبرنامج تأجيل الدفعات (أنظر الايضاح 41 لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة حق التأجيل من قبل العميل، من تلقاء نفسه، لا يعتبر من قبل البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولذلك فإن الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء يتم تحديده بناءً على مرحلتهم الحالية. كجزء من عملية تقييم الائتمان في البنك وخاصة بالنظر الى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الاغلاق، حصل البنك على معلومات إضافية من العملاء لمعرفة موقفهم المالي لسداد المبالغ المستحقة. وفي حالة وجود مؤشرات على تراجع جوهري فإن التصنيف الائتماني ومرحلة الخطورة للعميل يتم تعديلها، حيثما كان ينطبق.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

يقوم البنك بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض وطبيعة المقترض.

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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 8 و 9.

يتراوح احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 8 تتراوح بين 0.39% إلى 9.96%. يرتفع احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات 9 و 10 (تحت المراقبة) قد تصل إلى 51.85%.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان أو نقطة مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

التعرضات المتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
<ul style="list-style-type: none"> ■ المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. ■ مقاييس الملاءة ■ بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ المعلومات التي يتم الحصول عليها 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 وغيرها. ■ بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. ■ سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. ■ التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية.

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، يرى البنك بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أكر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

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).

3 - 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.

1 - وضع جدول شروط احتمال التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لمحافظ الأفراد، يتم أيضاً استخدام معلومات شركة سمه.

يستخدم البنك نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها واجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

بناءً على البيانات الاقتصادية المتاحة ومراعاة العديد من المعلومات الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بإعداد تصوره لـ "حالة أساسية" لتوقعات التوجهات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية إضافة إلى مجموعة تمثيلية للسيناريوهات المستقبلية المتوقعة. يقوم البنك باستخدام هذه التوقعات لتعديل التقديرات الخاصة بالتعثرات المحتملة.

2 - تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

3 - الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

دليلاً على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني منخفض / أو متعثراً. يجب على العميل أن يدل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهر.

4 - تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقترض متعثراً:

- إن كان لدى المقترض التزام متأخر عن السداد لمدة 90 يوم (أو أكثر).
- لديه التزام قام البنك بإيقاف الفوائد المستحقة عليه.
- لديه التزام (التزامات) تم إعادة هيكلته مع خسارة للبنك.
- لديه التزام تم تصنيفه كغير عامل من قبل البنك.
- لديه التزام قام البنك بشطبه كلياً أو جزئياً.

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

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

أن 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.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفق الشروط المعدلة، مع
- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المحسوبة بناء على البيانات عند الإثبات الأولي وشروط التعاقد الاصيلي.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة البنك، تتم إعادة جدولة القرض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات المتعلقة بالقرض. يخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، تعتبر إعادة الجدولة مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع إعادة الجدولة قد يعتبر

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

5 - إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك إعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات متوفرة من قبل وكالات تقييم، مثل شركة موديز لخدمات البيانات الاقتصادية.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تشتمل التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2021 على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

2020	2021	
اتجاه الارتفاع 30 %	اتجاه الارتفاع 25 %	الناتج المحلي الإجمالي
الاتجاه الأساسي 40 %	الاتجاه الأساسي 30 %	
اتجاه الانخفاض 30 %	اتجاه الانخفاض 45 %	
اتجاه الارتفاع 30 %	اتجاه الارتفاع 25 %	أسعار نפט برنت
الاتجاه الأساسي 40 %	الاتجاه الأساسي 30 %	
اتجاه الانخفاض 30 %	اتجاه الانخفاض 45 %	
اتجاه الارتفاع 30 %	اتجاه الارتفاع 25 %	مؤشر جميع اسهم تداول
الاتجاه الأساسي 40 %	الاتجاه الأساسي 30 %	
اتجاه الانخفاض 30 %	اتجاه الانخفاض 45 %	

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

5 - إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

أوزان الاحتمالات

يضع البنك في الحسبان أوزان الاحتمالات لوضع أفضل التقديرات لنتائج الخسائر المحتملة ويقوم بتحليل التداخلات والعلاقات البنينة (خلال الفترات قصيرة وطويلة المدى) للمحافظ الائتمانية في البنك لتحديد ذلك.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسة ومعدلات التعثر والخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناء على تحليل البيانات التاريخية لـ 10 إلى 15 سنة.

لتحديد تأثير وباء الكورونا، قام البنك باستخدام الحالة الأساسية التالية على المدى القريب في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المبنية على البيانات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020			سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021			المؤشرات الاقتصادية
2023	2022	2021	2024	2023	2022	
899	878	855	903	882	863	الناتج المحلي الإجمالي
63.77	61.59	53.22	64.31	63.75	63.80	أسعار نفط برنت (دولار أمريكي)
10,143	9,754	9,129	12,110	11,797	11,439	تداول مؤشر جميع الأسهم

يبين الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة في البنك بموجب ثلاث تصورات مختلفة:

31 ديسمبر 2021					
الإجمالي	التزامات وتعهدات	قروض وسلف	استثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
2,533,012	162,503	2,352,487	13,817	4,205	أكثر إجمالاً (حالة أساسية)
2,478,589	159,917	2,302,116	12,572	3,984	أكثر تفاؤلاً (ارتفاع)
3,372,668	206,456	3,121,870	37,172	7,170	أكثر تشاؤماً (انخفاض)
31 ديسمبر 2020					
الإجمالي	التزامات وتعهدات	قروض وسلف	استثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
3,638,821	220,709	3,399,054	12,241	6,817	أكثر إجمالاً (حالة أساسية)
3,516,272	214,642	3,284,857	10,618	6,155	أكثر تفاؤلاً (ارتفاع)
4,526,035	264,882	4,218,311	32,199	10,643	أكثر تشاؤماً (انخفاض)

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

6 - قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

1. احتمال التعثر عن السداد.
2. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
3. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانها أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الأفراد المضمونة، تعتبر قيمة/ نوع الاصل مؤشراً أساسياً لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايرة مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد

لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للبنك فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض البنك لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للبنك إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدية لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصبح البنك على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل، وهو ما أدى إلى هذا الإجراء. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و/ أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

■ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ت - المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

6 - قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

حسابية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

أدى عدم التأكد من تأثير كوفيد 19 إلى عدم التأكد بشكل كبير من التقديرات المتعلقة بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة. قد ينتج عن الظروف المتغيرة لوباء الكورونا واستجابة الحكومة والاعمال والعلماء تعديلات جوهرية على المخصص للسنوات المالية المستقبلية.

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

يبين الجدول التالي حسابية خسائر الائتمان المتوقعة على المؤشرات الرئيسة المستخدمة في تحديدها بنهاية السنة:

تأثير قائمة الدخل 2020	تأثير قائمة الدخل 2021	الافتراضات المتأثرة
		تغيرات عناصر الاقتصاد الكلي بينما تظل الافتراضات الأخرى ثابتة
8,077	6,871	انخفاض أسعار النفط بنسبة 1%
12,618	13,161	انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 1%
4,113	3,282	انخفاض مؤشر أسعار الأسهم في تداول بنسبة %
		أوزان السيناريوهات:
44,361	41,983	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة -5% مع التغير المقابل في الانخفاض
6,127	2,721	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة +5% مع التغير المقابل في الارتفاع

ث - أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

2021				
الإجمالي	قروض تجارية وجاري مدين وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
930,324	221,820	691,891	16,613	متأخرة السداد (1-30) يوم
290,489	172,796	114,574	3,119	متأخرة السداد (31-60) يوم
113,890	58,156	54,056	1,678	متأخرة السداد (61-90) يوم
138,459	138,459	-	-	متأخرة السداد (91-180) يوم
710,331	710,331	-	-	متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم
2,183,493	1,301,562	860,521	21,410	الإجمالي

32 - مخاطر الائتمان (تتمة)

ث - أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة) (تتمة)

2021				
الإجمالي	قروض تجارية وجاري مدين وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
773,085	101,934	655,594	15,557	متأخرة السداد (1-30) يوم
326,948	198,496	125,905	2,547	متأخرة السداد (31-60) يوم
68,730	8,858	58,159	1,713	متأخرة السداد (61-90) يوم
229,289	229,289	-	-	متأخرة السداد (91-180) يوم
448,600	448,600	-	-	متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم
1,846,652	987,177	839,658	19,817	الإجمالي

خ - الضمانات

يحتفظ البنك، خلال دورة أعماله العادية لعمليات الإقراض، بضمانات لتقليل من مخاطر الائتمان. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية واسهم محلية ودولية وعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الاحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض التجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بتاريخ القوائم المالية، فإن البيانات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها ستكون مطلوبة بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

يحصل البنك على موجودات من خلال مصادرة الضمانات المحتفظ بها كتأمين، أو يطلب تعزيرات ائتمانية أخرى. وفيما يلي الضمانات لقاء القروض التجارية وقروض الشركات:

2020	2021	
		طبيعة الضمان المحتفظ به كتأمين
25,906,859	38,444,233	أسهم مدرجة
26,811,643	26,140,124	عقارات
7,442,752	8,678,716	أخرى
60,161,254	73,263,073	الإجمالي

33 - تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ - التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسة للبنك حسب التوزيع الجغرافي:

2021								
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات								
■ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
1,251,731	-	-	-	-	2,313	-	1,249,418	نقد في الصندوق
9,889,706	-	-	-	-	-	-	9,889,706	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
■ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
969,959	332	85,242	-	527,114	233,338	123,933	-	حسابات جارية
1,313,241	-	-	-	-	562,494	750,747	-	إيداعات أسواق المال
■ استثمارات، صافي								
613,729	426,951	-	-	2,908	114	29,990	153,766	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,404,742	-	-	-	-	404	310,915	3,093,423	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
40,149,707	-	-	-	-	-	34,180	40,115,527	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
933,670	-	-	-	549,574	197,112	2,545	184,439	مقتناة لأغراض المتاجرة
33,815	-	-	-	-	33,705	-	110	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ قروض وسلف، صافي								
2,852,600	15	-	-	-	63,865	-	2,788,720	حساب جاري مدين
467,196	-	-	-	-	-	-	467,196	بطاقات ائتمان
32,653,358	-	-	-	-	108	-	32,653,250	قروض شخصية
90,700,951	61,014	-	-	-	1,848,251	497,983	88,293,703	قروض تجارية وأخرى
■ موجودات أخرى								
3,600,415	-	-	-	-	418	-	3,599,997	ذمم مدينة
188,834,820	488,312	85,242	-	1,079,596	2,942,122	1,750,293	182,489,255	إجمالي الموجودات

2021								(تتمة)
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
المطلوبات								
■ أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى								
80,116	-	387	-	3,926	1,133	74,670	-	حسابات جارية
14,126,992	-	-	-	-	146,632	597,494	13,382,866	ودائع أسواق المال وودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي
■ ودائع العملاء								
77,006,510	24,217	289	-	-	34,427	179,620	76,767,957	تحت الطلب
51,657,650	4,964	-	-	-	19,667	1,495	51,631,524	لأجل
283,681	-	-	-	-	-	-	283,681	إدخار
6,766,044	-	-	-	-	-	-	6,766,044	أخرى
■ مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
879,940	-	-	-	466,017	384,597	10,594	18,732	مقتناة لأغراض المتاجرة
1,337,273	-	-	-	550,804	785,332	671	466	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ مطلوبات أخرى								
5,350,008	-	-	-	-	2,307	-	5,347,701	مصاريف مستحقة وداثون
2,829,100	-	-	-	-	-	-	2,829,100	صكوك
160,317,314	29,181	676	-	1,020,747	1,374,095	864,544	157,028,071	إجمالي المطلوبات
التعهدات والالتزامات المحتملة								
5,117,138	-	1,215,611	7,893	5,948	833,331	667,743	2,386,612	اعتمادات مستندية
16,864,900	-	744,375	-	500	1,325,627	697,277	14,097,121	خطابات ضمان
827,316	-	24,593	-	469,165	58,333	13,622	261,603	قبولات
2,902,408	-	-	-	-	-	112,915	2,789,493	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
13,500	-	-	-	-	-	-	13,500	أخرى
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
■ مشتقات								
3,035,194	397,048	-	-	-	2,180,473	32,803	424,870	مقتناة لأغراض المتاجرة
930,984	-	-	-	-	921,879	-	9,105	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ التعهدات والالتزامات المحتملة								
4,381,672	18	-	-	-	-	9,215	4,372,439	اعتمادات مستندية
10,307,287	150,943	55,535	-	250	382,966	736,424	8,981,169	خطابات ضمان
827,316	-	-	-	-	-	-	827,316	قبولات
1,264,310	-	-	-	-	-	-	1,264,310	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى

2020								(تمة)
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات								
■ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
1,358,600	-	-	-	-	784	-	1,357,816	نقد في الصندوق
11,274,739	-	-	-	-	-	-	11,274,739	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
■ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
1,081,234	1,911	306,309	-	585,418	95,535	92,061	-	حسابات جارية
750	-	-	-	-	-	750	-	إيداعات أسواق المال
■ استثمارات، صافي								
558,415	367,250	-	-	2,643	179	-	188,343	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,951,399	-	-	-	-	437	252,975	3,697,987	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
39,265,061	-	-	-	-	-	-	39,265,061	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
979,508	-	-	-	543,259	134,344	5,796	296,109	مقتناة لأغراض المتاجرة
15,320	-	-	-	-	15,320	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ قروض وسلف، صافي								
2,572,593	1,690	-	-	-	33,648	-	2,537,255	حساب جاري مدين
355,415	-	-	-	-	-	-	355,415	بطاقات ائتمان
28,846,533	-	-	-	-	149	-	28,846,384	قروض شخصية
81,588,072	91,733	-	-	-	1,765,788	560,730	79,169,821	قروض تجارية وأخرى
■ موجودات أخرى								
4,614,003	-	-	-	-	-	-	4,614,003	ذمم مدينة
176,461,642	462,584	306,309	-	1,131,320	2,046,184	912,312	171,602,933	إجمالي الموجودات

2020								(تمة)
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
المطلوبات								
■ أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى								
103,822	-	908	-	18,165	1,411	83,338	-	حسابات جارية
9,693,922	-	-	-	-	158,514	711,415	8,823,993	ودائع أسواق المال وودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي
■ ودائع العملاء								
76,241,408	31,956	528	-	-	57,768	121,093	76,030,063	تحت الطلب
47,205,310	3,966	-	-	-	82,205	1,514	47,117,625	لأجل
219,031	-	-	-	-	-	-	219,031	ادخار
5,686,427	-	-	-	-	-	-	5,686,427	أخرى
■ مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
925,290	-	-	-	457,891	429,297	4,256	33,846	مقتناة لأغراض المتاجرة
2,521,615	-	-	-	1,117,191	1,362,516	14,145	27,763	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ مطلوبات أخرى								
4,071,591	-	-	-	-	2,750	-	4,068,841	مصاريف مستحقة وداثون
2,829,654	-	-	-	-	-	-	2,829,654	صكوك
149,498,070	35,922	1,436	-	1,593,247	2,094,461	935,761	144,837,243	إجمالي المطلوبات
التعهدات والالتزامات المحتملة								
4,793,534	22	732,955	41,103	55,876	915,114	593,016	2,455,448	اعتمادات مستندية
17,250,306	-	578,851	-	6,041	1,301,882	684,566	14,678,966	خطابات ضمان
1,912,386	-	820,150	-	149,386	494,982	110,458	337,410	قبولات
2,160,489	-	-	-	-	-	-	2,160,489	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
16,102	-	-	-	-	-	-	16,102	أخرى
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
■ مشتقات								
2,795,025	537,234	-	-	-	1,664,241	46,740	546,810	مقتناة لأغراض المتاجرة
882,683	-	-	-	-	881,099	296	1,288	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
■ التعهدات والالتزامات المحتملة								
4,046,901	-	-	-	-	-	8,342	4,038,559	اعتمادات مستندية
10,351,882	33,932	12,938	-	3,273	155,213	800,611	9,345,915	خطابات ضمان
1,912,386	-	-	-	-	-	5,875	1,906,511	قبولات
1,016,695	-	-	-	-	-	-	1,016,695	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى معادل مخاطر القروض باستخدام معاميل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. الغرض من معاميل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بتنفيذ الالتزامات.

33 - تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2021							
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				قروض وسلف غير عاملة، صافي			
قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حساب جاري مدين	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حساب جاري مدين
2,576,057	370,582	56,746	110,072	2,110,800	61,591	7,185	12,060
المملكة العربية السعودية							
2020							
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				قروض وسلف غير عاملة، صافي			
قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حساب جاري مدين	قروض تجارية وأخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حساب جاري مدين
3,485,921	376,968	36,527	125,645	3,949,483	73,956	5,968	30,296
المملكة العربية السعودية							

34 - مخاطر السوق

القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي. إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبعها البنك، عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة قدره 99 % من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى ثقة بنسبة 99 % على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم عمل ما ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر.

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

أ - مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك دورياً بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغيرات ظروف 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 طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم التغيرات المحتملة في

34 - مخاطر السوق (تتمة)

أ - مخاطر السوق - المحفظة التجارية (تتمة)

خصوصاً وإن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تتحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي بُني عليها النموذج تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

1. تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك افتراضاً واقعياً في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة
2. إن مستوى الثقة بنسبة 99% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذا المستوى. وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهناك احتمال بنسبة 1% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
3. تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم عمل ما، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.
4. يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز البنك وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفض تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور طريقة القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى وكذلك إلى حدود أثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعية لمواجهة مخاطر التركزات المحتملة في إطار كل محفظة تجارية. إضافة لذلك، يقوم البنك بإجراء اختبارات تحمل للمحفظة التجارية للوقوف على الظروف غير العادية التي قد تحدث، ويتم رفع تقارير منتظمة عن الخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة.

2020				2021				
الحد الأدنى	الحد الأعلى	متوسط القيمة	نهاية السنة	الحد الأدنى	الحد الأعلى	متوسط القيمة	نهاية السنة	
0.0062	4.0519	0.3397	0.3306	0.0029	7.0151	1.4167	0.7193	مخاطر أسعار العمولة الخاصة
0.2122	2.5953	0.7941	0.8109	0.0980	1.5770	0.3448	0.2292	مخاطر تحويل العملات
**	**	(0.2621)	(0.1817)	**	**	(0.2841)	(0.2387)	أثر التنوع (*)
0.1162	4.0948	0.8717	0.9598	0.0338	7.0394	1.4774	0.7098	إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)

(*) يقل إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر عن القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمختلف أنواع مخاطر السوق بسبب أن تسوية المخاطر تنتج عن أثر تنوع المحفظة.

(**) من غير المجدي احتساب أثر التنوع لأن أثر الحد الأعلى والحد الأدنى قد يحدث في أيام مختلفة لأنواع مختلفة من المخاطر.

34 - مخاطر السوق (تتمة)

ب - مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية من تغيرات أسعار العملات وتحويل العملات الاجنبية والأسهم.

1 - مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال أن تؤثر تغيرات أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لتقلبات أسعار العملات لفترات محددة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على اساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في 31 ديسمبر، بعد الأخذ في الاعتبار أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات، تتم مراقبة وتحليل مخاطر المحفظة المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2021							
العملة	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	
	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل			
ريال سعودي	(0.08)	-	(0.05)	(0.03)	-	10 +	33.72
دولار أمريكي	(0.62)	-	(0.56)	-	(0.06)	10 +	10.57
أخرى	-	-	-	-	-	10 +	0.85

العملة	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	
	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل			
ريال سعودي	0.08	-	0.05	0.03	-	10 -	(33.72)
دولار أمريكي	0.62	-	0.56	-	0.06	10 -	(10.57)
أخرى	-	-	-	-	-	10 -	(0.85)

34 - مخاطر السوق (تتمة)

ب - مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

1 - مخاطر أسعار العملات (تتمة)

2020							
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	10 +	32.37	-	-	(0.07)	(0.01)	الإجمالي (0.08)
دولار أمريكي	10 +	15.64	-	-	(0.43)	0.15	(0.28)
أخرى	10 +	0.68	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	10 -	(32.37)	-	-	0.07	0.01	0.08
دولار أمريكي	10 -	(15.64)	-	-	0.43	(0.15)	0.28
أخرى	10 -	(0.68)	-	-	-	-	-

■ حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل الجدول على الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

34 - مخاطر السوق (تتمة)

■ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة (تتمة)

2021						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
11,141,437	8,443,474	-	-	-	2,697,963	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,283,200	969,959	-	-	-	1,313,241	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
967,485	-	570,720	133,426	174,388	88,951	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
■ استثمارات، صافي						
613,729	582,312	-	31,417	-	-	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,404,742	2,415,892	277,549	78,748	275,960	356,593	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
40,149,707	-	24,905,866	193,749	2,035,652	13,014,440	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ القروض والسلف، صافي						
2,852,600	-	-	-	-	2,852,600	جاري مدين
467,196	-	-	-	-	467,196	بطاقات ائتمان
32,653,358	-	12,323,164	15,037,566	4,108,975	1,183,653	قروض شخصية
90,700,951	-	434,378	4,223,712	28,642,699	57,400,162	قروض تجارية وأخرى
■ موجودات أخرى						
3,600,415	3,600,415	-	-	-	-	ذمم مدينة
188,834,820	16,012,052	38,511,677	19,698,618	35,237,674	79,374,799	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
14,207,108	80,116	-	3,956,492	-	10,170,500	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
2,217,213	-	1,678,611	252,842	226,280	59,480	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
135,713,885	83,772,554	-	373,226	7,341,823	44,226,282	ودائع العملاء
■ مطلوبات أخرى						
5,350,008	5,350,008	-	-	-	-	مصاريف مستحقة وداونون
2,829,100	-	-	2,829,100	-	-	صكوك
160,317,314	89,202,678	1,678,611	7,411,660	7,568,103	54,456,262	إجمالي المطلوبات
28,517,506	(73,190,626)	36,833,066	12,286,958	27,669,571	24,918,537	أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية
-	-	(23,298,359)	(678,440)	11,257,134	12,719,665	أثر أسعار العملات للمشتقات المالية
28,517,506	(73,190,626)	13,534,707	11,608,518	38,926,705	37,638,202	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	28,517,506	101,708,132	88,173,425	76,564,907	37,638,202	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

34 - مخاطر السوق (تتمة)

■ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز
المالي الموحدة (تتمة)

2020						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
12,633,339	7,294,695	-	-	-	5,338,644	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,081,984	1,081,234	-	-	-	750	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
994,828	-	608,298	305,671	42,240	38,619	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
■ استثمارات، صافي						
558,415	558,415	-	-	-	-	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,951,399	2,098,463	1,017,657	281,097	280,510	273,672	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
39,265,061	-	22,470,169	2,244,256	2,725,310	11,825,326	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ القروض والسلف، صافي						
2,572,593	-	-	-	-	2,572,593	جاري مدين
355,415	-	-	-	-	355,415	بطاقات ائتمان
28,846,533	-	9,182,274	13,726,149	4,011,748	1,926,362	قروض شخصية
81,588,072	-	95,609	3,552,800	23,170,151	54,769,512	قروض تجارية وأخرى
■ موجودات أخرى						
4,614,003	4,614,003	-	-	-	-	ذمم مدينة
176,461,642	15,646,810	33,374,007	20,109,973	30,229,959	77,100,893	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
9,797,744	103,822	-	4,799,307	4,024,570	870,045	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
3,446,905	-	2,550,300	807,922	32,191	56,492	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
129,352,176	81,246,019	-	8,921	12,577,220	35,520,016	ودائع العملاء
■ مطلوبات أخرى						
4,071,591	4,071,591	-	-	-	-	مصاريف مستحقة وداثون
2,829,654	-	-	2,829,654	-	-	صكوك
149,498,070	85,421,432	2,550,300	8,445,804	16,633,981	36,446,553	إجمالي المطلوبات
26,963,572	(69,774,622)	30,823,707	11,664,169	13,595,978	40,654,340	أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية
-	-	(17,939,361)	(4,264,661)	8,390,030	13,813,992	أثر أسعار العملات للمشتقات المالية
26,963,572	(69,774,622)	12,884,346	7,399,508	21,986,008	54,468,332	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	26,963,572	96,738,194	83,853,848	76,454,340	54,468,332	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

34 - مخاطر السوق (تتمة)

■ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة (تتمة)

تمثل الفجوة للبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

2 - مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية. يتم تحويل مخاطر العملات التي تنشأ في المحفظة المصرفية إلى المحفظة التجارية، وتتم إدارة تلك المخاطر كجزء من المحفظة التجارية. يضع مجلس الإدارة حدوداً مختلفة لمخاطر كل عملة وتتم مراقبتها يومياً، وذلك يشمل المراكز ووقف الخسائر وحدود القيمة المعرضة للمخاطر. يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهرية كما في 31 ديسمبر فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وتظهر بملايين الريالات السعودية.

2020		2021		
الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	
8.399	5 +	38.525	5 +	دولار أمريكي
(8.399)	5 -	(38.525)	5 -	
(0.005)	3 +	0.004	3 +	يورو
0.005	3 -	(0.004)	3 -	
(0.110)	3 +	(0.266)	3 +	جنيه استرليني
0.110	3 -	0.266	3 -	

34 - مخاطر السوق (تتمة)

3 - مراكز العملات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

مركز دائن (مدين) 2020	مركز دائن (مدين) 2021	
167,982	770,502	دولار أمريكي
(162)	145	يورو
(3,668)	(8,858)	جنيه استرليني

4 - مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بيان بالأثر على استثمارات البنك في الأسهم المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر الأسهم مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة:

2020		2021		مؤشرات السوق
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغيرات في المؤشر (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغيرات في المؤشر (%)	
104,857	5 +	120,730	5 +	تداول
(104,857)	5 -	(120,730)	5 -	

35 - مخاطر السيولة

سندات التنمية الحكومية السعودية لغاية 75 % من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

1 - تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية الخاصة بالبنك بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. وحيث إن العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك.

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. 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، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافي للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7 % (2020: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4 % (2020: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. وإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20 % من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل

2021						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
						المطلوبات المالية
14,222,283	80,116	-	5,260,553	432,975	8,448,639	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
135,950,859	83,361,739	-	474,029	7,997,702	44,117,389	ودائع العملاء
						أدوات مالية مشتقة
6,849,581	-	3,465,389	2,565,448	645,603	173,141	ذمم دائنة متعاقد عليها
(5,609,171)	-	(3,173,423)	(2,016,395)	(361,082)	(58,271)	ذمم مدينة متعاقد عليها
3,654,914	-	3,187,195	374,175	76,914	16,630	صكوك
						مطلوبات أخرى
5,350,008	5,350,008	-	-	-	-	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة
160,418,474	88,791,863	3,479,161	6,657,810	8,792,112	52,697,528	إجمالي الموجودات

35 - مخاطر السيولة (تتمة)

1 - تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تتمة)

2020						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
المطلوبات المالية						
9,856,882	103,822	-	4,862,979	3,916,028	974,053	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
129,436,499	81,246,019	-	166,618	12,790,611	35,233,251	ودائع العملاء
■ أدوات مالية مشتقة						
5,720,039	-	2,756,640	2,211,849	577,648	173,902	ذمم دائنة متعاقد عليها
(3,159,584)	-	(2,160,802)	(744,253)	(195,831)	(58,698)	ذمم مدينة متعاقد عليها
3,714,158	-	3,239,683	379,632	78,213	16,630	صكوك
■ مطلوبات أخرى						
4,071,591	4,071,591	-	-	-	-	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة
149,639,585	85,421,432	3,835,521	6,876,825	17,166,669	36,339,138	إجمالي الموجودات

2 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها. أنظر الايضاح (1) أعلاه بخصوص المطلوبات المالية غير المخصومة المتعاقد عليها الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار تحمل للسيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلاً من ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركاته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

35 - مخاطر السيولة (تتمة)

2 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك (تتمة)

2021						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
11,141,437	7,179,125	-	-	-	3,962,312	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,283,200	969,959	-	-	-	1,313,241	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
967,485	-	570,720	133,426	174,388	88,951	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
■ استثمارات، صافي						
613,729	582,312	-	31,417	-	-	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,404,742	2,415,892	317,856	465,369	121,731	83,894	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
40,149,707	-	26,726,135	11,191,561	1,214,738	1,017,273	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ القروض والسلف، صافي						
2,852,600	-	-	-	-	2,852,600	جاري مدين
467,196	-	-	-	-	467,196	بطاقات ائتمان
32,653,358	-	12,468,476	14,978,123	3,997,265	1,209,494	قروض شخصية
90,700,951	-	8,766,957	18,525,083	27,909,298	35,499,613	قروض تجارية وأخرى
3,600,415	3,600,415	-	-	-	-	موجودات أخرى - ذمم مدينة
188,834,820	14,747,703	48,850,144	45,324,979	33,417,420	46,494,574	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
14,207,108	80,116	-	5,153,530	430,000	8,543,462	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
2,217,213	-	1,678,611	252,842	226,280	59,480	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
135,713,885	83,361,739	-	313,069	7,902,172	44,136,905	ودائع العملاء
■ مطلوبات أخرى						
5,350,008	5,350,008	-	-	-	-	مصاريف مستحقة ودائون
2,829,100	-	2,829,100	-	-	-	صكوك
160,317,314	88,791,863	4,507,711	5,719,441	8,558,452	52,739,847	إجمالي المطلوبات

35 - مخاطر السيولة (تتمة)

2 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك (تتمة)

2020						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
12,633,339	7,294,695	-	-	-	5,338,644	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,081,984	1,081,234	-	-	-	750	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
994,828	-	608,298	305,671	42,240	38,619	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
■ استثمارات، صافي						
558,415	558,415	-	-	-	-	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,951,399	2,098,463	1,255,856	597,080	-	-	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
39,265,061	-	34,340,768	4,581,635	342,658	-	مقتناة بالتكلفة المطفأة
■ القروض والسلف، صافي						
2,572,593	-	-	-	-	2,572,593	جاري مدين
355,415	-	-	-	-	355,415	بطاقات ائتمان
28,846,533	-	9,559,132	13,615,817	3,953,793	1,717,791	قروض شخصية
81,588,072	-	8,870,037	17,498,970	18,593,249	36,625,816	قروض تجارية وأخرى
4,614,003	4,614,003	-	-	-	-	موجودات أخرى - ذمم مدينة
176,461,642	15,646,810	54,634,091	36,599,173	22,931,940	46,649,628	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
9,797,744	103,822	-	4,784,303	4,039,699	869,920	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
3,446,905	-	2,550,300	807,922	32,191	56,492	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
129,352,176	81,246,019	-	9,031	12,519,870	35,577,256	ودائع العملاء
■ مطلوبات أخرى						
4,051,591	4,071,591	-	-	-	-	مصاريف مستحقة ودائون
2,829,654	-	2,812,764	-	16,890	-	صكوك
149,498,070	85,421,432	5,363,064	5,601,256	16,608,650	36,503,668	إجمالي المطلوبات

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس.

يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- أ. في السوق الرئيسي والذي يمكن الوصول اليه بالنسبة للموجودات والمطلوبات، أو
- ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

■ تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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 باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- **المستوى الثالث:**
طرق تسعير لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة

المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية، ولا تشمل معلومات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

■ الموجودات المالية

31 ديسمبر 2021					
الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
613,729	582,312	31,417	-	613,729	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,404,742	-	988,850	2,415,892	3,404,742	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
967,485	-	967,485	-	967,485	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
40,838,133	-	40,838,133	-	40,149,707	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
131,343,981	131,343,981	-	-	126,674,105	قروض وسلف
31 ديسمبر 2020					
الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
558,415	372,997	185,418	-	558,415	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,951,399	893	1,853,373	2,097,133	3,951,399	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
994,828	-	994,828	-	994,828	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
41,522,238	-	41,522,238	-	39,265,061	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
119,841,435	119,841,435	-	-	113,362,613	قروض وسلف

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

31 ديسمبر 2021					
القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
2,217,213	-	2,217,213	-	2,217,213	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,829,100	2,829,100	-	-	2,829,100	صكوك
31 ديسمبر 2020					
القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
3,446,905	-	3,446,905	-	3,446,905	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,829,654	2,829,654	-	-	2,829,654	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة

ب - قياس القيمة العادلة

1 - التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

2 - القيمة العادلة للمستوى الثالث

■ تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي حركة القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنة:

2020		2021		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
893	487,000	893	372,997	الرصيد في بداية السنة
-	(115,147)	-	64,746	إجمالي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة
-	1,144	(893)	144,569	تسويات / تعديلات
893	372,997	-	582,312	الرصيد في نهاية السنة

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب - قياس القيمة العادلة (تتمة)

3 - طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني والثالث للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

النوع	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
طرق التقييم	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها.
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	لا شيء
العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	لا ينطبق
النوع	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر المصنفة في المستوى الثاني وتشمل السندات العادية التي لا يوجد لها سعر متداول في السوق
طرق التقييم	يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	لا شيء
العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	لا ينطبق
النوع	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر المصنفة في المستوى الثالث وتشمل صناديق الأسهم الخاصة
طرق التقييم	تحدد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق.
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	لا شيء
العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	لا ينطبق
النوع	تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وخيارات العملات والسلع وغيرها من الأدوات المالية المشتقة.
طرق التقييم	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك المبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة. ويتم إدخال بيانات هذه النماذج على أساس مؤشرات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي يتم تداول هذه الأدوات فيها والتي يتم الحصول عليها من مزودي خدمة البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	لا شيء
العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	لا ينطبق

36 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب - قياس القيمة العادلة (تتمة)

3 - طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثاني وتشمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة.	النوع
هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	طرق التقييم
يتم تضمين تغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي من الظروف الحرجة في السوق	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة
لا ينطبق	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثالث تشمل القروض والسلف وادوات الدين المصدرة.	النوع
هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	طرق التقييم
يتم تضمين هوامش الائتمان بتغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي ظروف ضغط في السوق.	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة
كلما كان هامش الائتمان عالياً كلما كان التقييم منخفضاً، والعكس صحيح.	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة

37 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

أ- كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

2020	2021	
		المساهم الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة:
28,673	25,704	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
600,828	511,741	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,402,699	1,267,455	تعهدات والتزامات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
5,912,293	7,171,980	قروض وسلف
6,875,297	16,774,040	ودائع العملاء
1,732,474	1,951,214	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق البنك الاستثمارية وأخرى:
266,201	211,231	استثمارات
1,228,678	1,644,040	قروض وسلف
410,899	660,075	ودائع العملاء
		شركات زميلة:
1,289,732	1,155,655	استثمارات في شركات زميلة
3,211,099	3,405,325	قروض وسلف
16,508	153,848	ودائع العملاء
100	30,000	تعهدات والتزامات محتملة

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

37 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2020	2021	
389,474	302,392	دخل عمولات خاصة
(266,521)	(118,916)	مصاريف عمولات خاصة
60,250	67,476	دخل أتعاب وعمولات
15,217	8,019	مكاسب استبعاد استثمار في شركة زميلة
49,562	84,921	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(6,709)	(6,917)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(50,298)	(48,535)	مصاريف متفرقة
(31,690)	(53,104)	عقود التأمين

ت - فيما يلي تحليلاً إجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2020	2021	
61,830	62,385	مزاياء قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
7,376	7,468	مزاياء ما بعد التعيين (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

38 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الحفاظ على رأسمال أساسي قوي. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال النظامية المطلوبة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

38 - كفاية رأس المال (تتمة)

قام البنك المركزي السعودي بوضع إطار عمل وارشادات بخصوص تطبيق هيكل رأس المال طبقا لما نصت عليه توصيات لجنة بازل 3 والتي سري مفعولها اعتبارا من 1 يناير 2013. عليه، تم إظهار الركن (1) للموجودات المرجحة المخاطر الموحدة واجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة الخاصة بالمجموعة وكما يلي:

2020	2021	
140,270,140	147,861,398	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر
14,022,208	14,504,194	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر
1,120,163	1,639,885	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر
155,412,511	164,005,477	إجمالي الركن (1) - الموجودات المرجحة المخاطر
30,285,615	31,002,690	رأس المال الأساسي
3,953,227	4,017,642	رأس المال المساند
34,238,842	35,020,332	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال		
% 19.49	% 18.90	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
% 22.03	% 21.35	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تعزى الزيادة في رأس المال النظامي لهذه السنة إلى مساهمة أرباح السنة الحالية في ذلك. تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل البنك المركزي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

39 - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 5,990 مليون ريال سعودي (2020: 6,398 مليون ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن المجموعة لا تتعرض بشكل جوهري للتغيرات في العائدات وبالتالي فإنها غير مؤهلة لاعتبارها شركة تابعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق غير الموحدة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

40 - التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي):

استشاريين خارجيين، لمراجعة خطة تحول المجموعة فيما يتعلق بمرجعية الجنية الإسترليني وأسعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور). وضعت هذه اللجنة مشروع تحويل هذه العقود الى متوسط مؤشر الجنية الإسترليني لليلة بهدف تقليل الانقطاع المحتمل للعمل والتخفيف من مخاطر التشغيل والخسائر المالية المحتملة.

إن مشروع التحول يراعي التغيرات في الأنظمة، الإجراءات، إدارة المخاطر ونماذج التقييم إضافة الى إدارة تطبيقات الضريبة والمحاسبة . كما في 30 يونيو 2020، تم تحديد التغيرات في الأنظمة، الإجراءات، ونماذج التقييم وتطبيقها جزئياً. كانت هنالك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن التغييرات المحددة للعقود المطلوبة بموجب اصلاحات سعر الفائدة بين البنوك لم يتم أي اقتراح بشأنها او الاتفاق عليها. ترى المجموعة أن المجالات ذات المخاطر العالية الناتجة عن استبدال مرجعية الجنية الإسترليني و أسعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور) هي: تحديث الأنظمة والإجراءات التي تخص العقود بمرجعة الجنية الإسترليني و أسعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور)، تعديل هذه العقود أو أن فقرات التحول لا تعمل كما هو متوقع، عدم التجانس في توقيت المشتقات والقروض للتحول من مرجعية الجنية الإسترليني وأسعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور) والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية، وتحديث مخصصات التغطية. تستمر المجموعة في التشاور مع القطاع المصرفي للتأكد من التحول المنظم الى متوسط مؤشر الجنية الإسترليني لليلة ولتقليل المخاطر الناتجة عن التحول، كما تستمر المجموعة في تحديد وتقييم مجالات المخاطر المرتبطة باستبدال مرجعية الجنية الإسترليني وأسعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور).

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر إرشاداته، على مرحلتين، والمتعلقة بالتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي: 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 و المعيار الدولي للتقرير المالي 4 و المعيار الدولي للتقرير المالي 16 وذلك لمعالجة الموضوعات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد اصلاح معدل الربح المرجعي والتي يشمل استبدال سعر الفائدة بين البنوك (آيبور) بمعدل ربح بديل خالي من المخاطر.

تسري تعديلات المرحلة الثانية اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 وتشمل الأمور العملية التي تتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن تغيرات وإصلاح أسس التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن اصلاح آيبور من خلال تحديث معدل الفائدة الفعلي والذي لا ينتج عنه أرباح او خسائر فورية. وينطبق ذلك فقط عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح وعندما تكون الأسس الجديدة لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية اقتصادياً مساوية للأسس السابقة؛ و
- السماح بتغيرات تخصيص وتوثيق التغطية نتيجة لأصلاح آيبور بدون إيقاف محاسبة التغطية الحالية للعلاقة.
- للمجموعة تعرض أسعار آيبور الخاضعة للإصلاح من خلال إصدارها للصكوك، مركز معدل الأرباح المهيكلة، الأدوات المالية الاستثمارية المملوكة، والمنتجات المصنفة بالعملات الأجنبية، وإنما ينطبق، التغطية المرتبطة بها.)

لدى المجموعة حالياً عدد غير كبير من العقود بمرجعة الجنية الإسترليني و سعار الفائدة السارية بين بنوك لندن (ليبور) والتي تمتد بعد 2021 وتشمل مقايضات العملات التي يتم تحويلها بموجب بروتوكولات الهيئة الدولية للمقايضات والمشتقات. خلال العام 2019، كون مجلس الإدارة لجنة خاصة من كبار المسؤولين في إدارات المالية، المخاطر، تقنية المعلومات، الخزينة، الشؤون القانونية، الالتزام، الموارد البشرية الى جانب

41 - تأثير فيروس كورونا (كوفيد 19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد 19") تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد موجة ثالثة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

وتواصل المجموعة تقييم الحالة الراهنة للاقتصاد الكلي والتي تشمل أثر الوباء وما نتج عنه من تدابير دعم من الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل مهلات السداد وغيرها من حزم التخفيف، على محفظة التمويل إلى جانب إجراء استعراض لتركيزات التعرض الائتماني على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات مناسبة للتصنيف الائتماني للعملاء والشروع في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. كما قامت المجموعة بتحديث نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بها لتحسين تطبيق المعايير المحلية بسبب الزيادة الجوهرية في خسائر الائتمان على العملاء المتأثرين ليتمكنوا من التمييز والتفكير بشكل مناسب في نماذجها.

كما هو الحال مع أي توقعات، فإن احتمال حدوث التوقعات الموضوعية يعتمد على احكام جوهرية وعدم اليقين، لذلك فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات الموضوعية.

■ برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة كوفيد 19، أطلق البنك المركزي السعودي في مارس 2020م برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم (المرحلة الأولى والثانية) المؤهلة وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي بموجب تعميمه رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ. كجزء من هذا البرنامج ومع التمديدات التي تمت حتى مارس 2022، قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات وتمديد الاستحقاقات على تسهيلات الإقراض للمنشآت المؤهلة المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم كما يلي:

برامج الدعم	القسط المؤجل / تمديد المدة (مليار ريال)	تكلفة التأجيل / التمديد (مليون ريال)
ابريل 2020 - ديسمبر 2020	5.7	184.4
يناير 2021 - مارس 2021	5.2	56.6
أبريل 2021 - يونيو 2021	4.7	219.3
يوليو 2021 - سبتمبر 2021	0.75	14.2
أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021	0.79	15.5
يناير 2021 - مارس 2022	0.44	18.5

41 - تأثير فيروس كورونا (كوفيد 19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

■ برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

ديسمبر 2020: 184.4 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل تتعلق بالودائع بدون دخل منحة مؤجل كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 236.7 مليون ريال سعودي).

شاركت المجموعة في برامج البنك المركزي السعودي المتعلقة بضمان التسهيلات، لا يعتبر التأثير المحاسبي للسنة جوهرياً.

قامت المجموعة خلال السنة باثبات تعويضات تبلغ 45.3 مليون ريال من البنك المركزي السعودي لرسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الالكترونية السابقة (31 ديسمبر 2020: 13.5 مليون ريال سعودي).

برنامج تأجيل الدفعات يعتبر دعم قصير الاجل للسيولة لمواجهة عجز التدفق النقدي للجهات المقترضة. ومنذ شهر يوليو 2021 ينطبق هذا الدعم على المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم والتي لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية الخاصة بجائحة فيروس كورونا ("كوفيد 19") حسب الارشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

لقد تم تقييم مدى التأثير المحاسبي لهذه التغييرات في آجال التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب.

ما زالت المجموعة ترى أنه في ظل غياب عناصر اخرى، فإن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات طوعاً لا يمثل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم. قامت المجموعة باجراء تقييم يتعلق بالزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان وإرتأت انه لا حاجة لمخصصات اضافية.

ولتعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال السنوات 2021 و 2020 فقد تلقت المجموعة من البنك المركزي وديعة بدون عائد قدرها 5.04 مليار ريال سعودي وهذه الودائع بأجال استحقاق مختلفة. تعتبر هذه الودائع مؤهلة كمنح حكومية.

وبناءً على خطاب وارد من البنك المركزي السعودي، قررت الإدارة أن المنح الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد من تأجيل الدفعات. تمت المحاسبة عن المنفعة المتعلقة بمعدل التمويل المدعوم وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بمحاسبة دخل المنحة. مارست المجموعة بعض الاحكام عند اثبات وقياس دخل المنفعة. بنهاية 2021، تم اثبات مبلغ 502.4 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل. نتج دخل المنحة البالغ 9.9 مليون ريال سعودي من مبلغ الوديعة بدون عائد البالغ 4.7 مليار ريال المستلمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم اثبات مبلغ 261.2 مليون ريال سعودي (31

42 - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف/ تعديل بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية، وهي ليست جوهرياً.

43 - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 22 رجب 1443 (الموافق 23 فبراير 2022).



البنك العربي الوطني

ص ب 56921 الرياض 11564 المملكة العربية السعودية
هاتف: 11 402 9000 (+966) | فاكس: 11 402 7747 (+966)

anb.com.sa