



القوائم المالية الموحدة





**كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**

مركز زهران للأعمال، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم 323/11/46 بتاريخ 1412/9/7هـ



Building a better
working world

**إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية**

برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب 1994
جدة 21441
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض
ترخيص رقم 323/11/45
سجل تجاري رقم 4030276644

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)**

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 إلى 46.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020م وأدائها المالي الموحد، وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا، ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفهم إجراءات الإدارة في تقييم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص التمويل والسلف بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية، والمنهجية وكذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها في جائحة كوفيد-19. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة والمنهجية الخاصة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق وكذلك فحصنا كفاءة تشغيل الضوابط الرقابية الرئيسية (بما فيها الضوابط الرقابية العامة وفي التطبيقات لـ "تقنية المعلومات" ذات العلاقة) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف المقترضين ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت الملائم وتحديد التعثر / التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي. و - أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة. و - تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - التصنيفات الداخلية التي حددها الإدارة، بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة، واخذنا التصنيفات المحددة في الاعتبار مقابل ظروف السوق الخارجية ومدى توفر معلومات الصناعة. وبالتحديد بالرجوع إلى تأثيرات جائحة كوفيد-19، وقد رنا انها متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حددها الإدارة. و - إجراءات الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. فحصنا مدى ملاءمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرض لـ "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي". وتصنيفاتها على مراحل. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى كفاية تصنيف المراحل المقابلة بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين للدفعات المؤجلة بموجب برامج الدعم الحكومية (مع تركيز محدد على العملاء الذين يعملون في القطاعات التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-19). قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة في الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر. قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الأساسية التي طبقتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية وبالتحديد أخذ عدم اليقين والتقلبات ضمن السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19 في الاعتبار. قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م. وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تقنية المعلومات لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية والسيناريوهات الاقتصادية الكلية واحتمالية التراجعات. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة مبلغ 355.500 مليون ريال سعودي (2019م: 289.205 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 8.791 مليون ريال سعودي (2019م: 7.362 مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ به.</p> <p>اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن أحكاماً جوهرية من الإدارة، وهذا له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، كما أدت جائحة كوفيد-19 إلى عدم يقين عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي وبالتحديد وزيادة مستويات الحكم المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية" (المعيار الدولي للتقرير المالي 9). تتضمن مجالات الحكم الرئيسية ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تصنيف التمويل والسلف ضمن مراحل كالمرحلة الأولى والثانية والثالثة بناءً على تحديد: <ol style="list-style-type: none"> (أ) التعرض للمخاطر التي أدت إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات التي أدت إلى الانخفاض في القيمة / التعثر بشكل فردي. <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً"). ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي").</p> <p>طبقت المجموعة أحكاماً لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يعانون من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، بغض النظر عن برامج الدعم الحكومي التي أدت إلى تأجيل الدفعات إلى فئة محددة من الأطراف المقابلة، لم يتم اعتبار الدفعات المؤجلة على انها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاتها.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. إن الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر، والخسارة من التعثر المفترض، ومخاطر التعثر تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والافتراضات المتطورة والمستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها والترجيحات المعنية للاحتمالات المتوقعة. 3. إن الحاجة لتطبيق نموذج مخصصات إضافية باستخدام حكم من خبير ائتماني لبيان جميع عوامل الخطر ذات الصلة قد لا يمكن تحديدها في نموذج خسائر الائتمان. <p>إن تطبيق مثل هذه الاحكام، وتحديدًا في ضوء الجائحة العالمية، أدى إلى ظهور تقديرات عدم تأكيد أكبر حيال خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي أثرت على مخاطر المراجعة ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2020م.</p> <p>راجع الإيضاح 3-26 ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 5-2 (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح 7-2 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح 33 لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي أخذت في الاعتبار لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح 43 حول تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الجوهرية المرتبطة بتصنيف استثمارات المجموعة، تقييم مدى ملاءمة وكفاية معايير التصنيف وقمنا بتنفيذ الإجراءات الواردة أدناه.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحققنا من سياسة تصنيف الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وقارناها بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). • بالنسبة لعينة من الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، فقد تأكدنا من مدى ملاءمة التصنيف من خلال التحقق من أن كل أصل مالي يستوفي كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه كأصل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: - الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و - الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم (اختبار ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ). • قمنا بتقييم ما إذا كانت الزيادة في تكرار وقيمة مبيعات الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، نتيجة الانحدار في جودة الائتمان الخاصة بالمقترض أو المصدر للأصل المالي، نتيجة لجائحة كوفيد-19، وأنها تتوافق مع الغرض من الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. • بالنسبة لعينة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فقد تأكدنا من مدى ملاءمة التصنيف من خلال التحقق من أن أداة الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: - الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و - الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة لتدفقات النقدية حيث تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم (اختبار ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ). • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ إجمالي استثمارات المجموعة مبلغ 145.032 مليون ريال سعودي (2019م: 134.255 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ 179 مليون ريال سعودي (2019م: 178 مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ به كما في 31 ديسمبر 2020م. تشمل هذه الصكوك، والسندات، وصناديق التحوط والصناديق المشتركة والأسهم المدرجة وغير المدرجة والاستثمارات في الأسهم الخاصة الأخرى.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية: استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعتمد هذه التصنيفات بشكل عام (فيما عدا أدوات حقوق الملكية والمشتقات) على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونماذج الأعمال المحتفظ بها ضمنها.</p> <p>تم اعتبار تصنيف الاستثمارات أمراً رئيسياً للمراجعة، مع الأخذ في الاعتبار أن المعيار الدولي للتقرير المالي (9) يتطلب كما هو هاماً في إجراء اختبار خصائص التدفق النقدي التعاقدية وتقييم نموذج الأعمال.</p> <p>راجع الإيضاح 2-5 (ب) حول القوائم المالية الموحدة الخاص بالاحكام الجوهرية المطبقة في تحديد تصنيف الاستثمارات، والإيضاح 3-4 لاهم السياسات المحاسبية المتعلقة بالتصنيف.</p>	<p>تصنيف الاستثمارات</p>
<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الكبيرة المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات ديون المجموعة والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملاءمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحصنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. • قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. • بالنسبة للمخصص مقابل أدوات الدين المصنفة كمرحلة 1، ومرحلة 2، ومرحلة 3، توصلنا إلى فهم لمنهجية التخصيص في المجموعة، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة. وبالنسبة لعينة من الاستثمارات في أدوات الدين، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض عند التعثر، واحتمال التعثر، والخسارة من التعثر المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، كان لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 133.309 مليون ريال سعودي (2019م: 123.657 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ 179 مليون ريال سعودي تم الاحتفاظ به كما في 31 ديسمبر 2020م (2019م: 178 مليون ريال سعودي). تتضمن هذه الاستثمارات صكوك وشركات وسندات حكومية وشبه حكومية وسندات أخرى تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة سواء نتيجة لظروف السوق المعاكسة و/أو قيود السيولة التي يواجهها المصدرون.</p> <p>نظراً لعنصر الذاتية المتلازم في عملية تحديد وحساب مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية، فإن الأمر يتطلب استخدام الإدارة لأحكام هامة. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يتعين على الإدارة تحديد وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). واستلزم ذلك ممارسة حكم هام، خصوصاً في مجالات تصنيف الاستثمارات إلى المراحل 1 و2 و3 كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد فترات المعالجة واحتمال التعثر وخسارة التعثر ونسب الخسارة الافتراضية للأطراف المقابلة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لادوات دين أصدرها مصدرين يعملون في قطاعات ذات عُرضة للمخاطر على ضوء جائزة كوفيد-19 وقمنا بتقييم ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي ازدادت. قمنا أيضاً بالتحقق من مدى معقولة ومبررات الإدارة للمخصصات الإضافية.</p> <p>وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تقنية المعلومات وخبراء نماذج المخاطر المالية، للتأكد من إعادة معايرة النموذج الذي تم بناءه وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة ودقة البيانات.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لم تكن هناك أي مخاطر تم تحديدها ليتم تخفيض قيمتها بشكل فردي مصنفة ضمن المرحلة 3 كما في 31 ديسمبر 2020م.</p>	<p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9) تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً"). ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، في هذه الحالة يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الاستثمارات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي").</p> <p>كما أدت جائزة كوفيد-19 إلى عدم تيقن عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي بالتحديد وزيادة مستويات الحكم المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>علاوة على ذلك، عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ الملاءة الائتمانية في الاعتبار كما تظهر في عوائد السندات / الصكوك ويتم تقييمها من وكالات التصنيف، وقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار دين جديد، واحتمال إعادة هيكلة الدين، وآليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات.</p> <p>وبما أن استثمارات الدين تشكل أحد المكونات الهامة في الموجودات الموحدة للمجموعة، واستناداً إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها، فقد اعتبرنا الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح 5-2 (ج) حول القوائم المالية الموحدة للأحكام الجوهرية المطبقة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإيضاح 2-6 للحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والإيضاح 33 لاستراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان فيما يتعلق بالاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية للاستثمارات المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم والتنفيذ وفحصنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية على: • إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، و • نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحتفظ بها. • قمنا بتقييم طرق التقييم والمدخلات ومعقولة الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة بالقيمة العادلة بإجمالي مبلغ 40,205 مليون ريال سعودي (2019م: 37,903 مليون ريال سعودي) ومبلغ 9,744 مليون ريال سعودي (2019م: 6,082 مليون ريال سعودي). على التوالي.</p> <p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق طرق تقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة احكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يتواجد عدم التأكد من التقديرات لتلك الادوات غير المتداولة في سوق نشط (غير متداولة) عندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى 2 من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى 3 من الاستثمارات)، و <p>يعتبر عدم التأكد من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث. أدى كل من توقف الأعمال والآثار الاقتصادية لـ كوفيد-19 إلى زيادة درجة عدم التأكد من التقديرات للقيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة.</p>	<p>تقييم الادوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>اختبرنا تقييماً لعينة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة، وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية.</p> <p>بالإضافة إلى إجراء اختبار بشكل مستقل لتقييم المشتقات، قمنا أيضاً بفحص تقييم عينات مختارة مقابل بيانات التقييم الصادرة عن تقييم الطرف المقابل.</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للأدوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) في القوائم المالية الموحدة. 	<p>تم اعتبار تقييم المجموعة للأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن الفئتين (2) و(3) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>يرجع الرجوع إلى الإيضاح 5-2 (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح 37 الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة (تنمة)</p>
<p>حصلنا على فهم بخصوص البرامج والمبادرات المتنوعة التي اتخذها البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م في الاستجابة لجائحة كوفيد-19، وقيمنا أهداف الودائع التي تلقاها المجموعة فيما يتعلق بذلك لتقييم ملاءمة تطبيق معيار المحاسبة الدولي 20 (والاعتراف بالمنحة الحكومية) من قبل المجموعة.</p> <p>لقد تحققنا من دقة احتساب المنحة الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وقيمنا بتقييم مدى ملاءمة توفيت الاعتراف بالمنحة الحكومية من قبل المجموعة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تجارباً مع جائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات التي تتضمن برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج التمويل لدعم القطاع الخاص، أطلق برنامج التمويل لدعم القطاع الخاص في مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والمتوسطة، تضمن برنامج التمويل لدعم القطاع الخاص برنامج الدفعات المؤجلة حيث قام البنك بتأجيل الأقساط مستحقة الدفع على المنشآت المتناهية الصغر والمتوسطة خلال الفترة من 14 مارس 2020م إلى 31 مارس 2021م.</p> <p>ومن أجل تعويض البنك عن الخسائر التي تكبدها فيما يتعلق ببرنامج التمويل لدعم القطاع الخاص، إلى جانب برنامج دعم السيولة، استلم البنك ودائع دون فوائد / أرباح بتواريخ استحقاق مختلفة من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 16.6 مليار ريال سعودي. تم تحديد الفرق بين القيمة العادلة لهذه الودائع عند الاعتراف الأولي (أو قبل التعديل) باستخدام معدلات السوق لودائع ذات قيمة وفترة استحقاق مماثلة، واعتبرت القيمة الاسمية (أو القيمة الدفترية قبل التعديل) على أنها منحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20: "المنح الحكومية"</p> <p>اعتبرنا المحاسبة عن الودائع المستلمة وفقاً لبرنامج الدعم الخاص بالبنك المركزي السعودي كأمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لأن هذه الودائع تمثل أحدثاً هامة ومعاملات جوهرية حدثت خلال السنة وبالتالي تطلبت الاهتمام العالي من المراجعين. • لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تضمن حكماً جوهرياً من الإدارة على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> - تحديد معدل الخصم الملائم الذي سيتم استخدامه، و - تحديد الغرض من كل ودیعة منفردة من أجل تحديد زمن الاثبات للمنحة ذات الصلة. <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 42-3 لاهم السياسات المحاسبية حول القوائم المالية الموحدة - السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن المنح الحكومية والإيضاح 43 حول الإفصاح الخاص ببرامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة خلال السنة من البنك المركزي السعودي.</p>	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنحة الحكومية ذات الصلة</p>

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. وتتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020م. بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولم ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة. وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة. وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب. عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ. ونُعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة، ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

لقد إبنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما اننا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية. وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء عند تنفيذ إجراءات مراجعتنا يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم بمتطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية

عن إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)

ص.ب 1994
جدة 21441
المملكة العربية السعودية



4 رجب 1442هـ
الموافق 16 فبراير 2021م

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

إيضاح	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
الموجودات		
4	56,823,677	45,382,209
5	13,636,822	16,565,294
6	144,852,695	134,076,572
7	346,708,138	281,843,332
12	7,898,096	5,276,039
8	441,614	438,483
9	5,842,454	5,496,576
10	1,525,286	1,669,825
11.1	21,717,216	16,070,416
	599,445,998	506,818,746
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
13	75,028,157	62,186,044
14	416,418,721	353,389,315
15	1,772,690	1,016,101
12	9,744,443	6,081,580
16	16,267,006	14,802,857
	519,231,017	437,475,897
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك		
17	30,000,000	30,000,000
25.2	(371,071)	(357,971)
18	28,369,948	25,650,012
19	1,676,493	866,542
25.1	242,713	202,508
	14,401,446	6,176,484
29	-	3,600,000
	(5,109,433)	(4,694,978)
	69,210,096	61,442,597
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		
28	10,200,000	7,000,000
	79,410,096	68,442,597
إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية		
41.1	804,885	900,252
	80,214,981	69,342,849
	599,445,998	506,818,746
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		


سعید محمد الغامدي
 رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
 الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
 المسؤول المالي الاول المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	إيضاح	
21,117,390	19,441,053	21	دخل العمولات الخاصة
(4,734,937)	(2,754,404)	21	مصاريف العمولات الخاصة
16,382,453	16,686,649		صافي دخل العمولات الخاصة
1,919,738	2,259,640		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
1,062,347	1,205,268		دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي
939,752	815,967		دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
470,256	973,433		مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
(199,866)	(483,025)		(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
20,574,680	21,457,932		إجمالي دخل العمليات
3,549,789	3,549,657		رواتب ومصاريف الموظفين
355,306	340,730		إيجارات ومصاريف المباني
865,935	900,519	10 و 9	استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات
1,527,589	1,706,046		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
6,298,619	6,496,952		إجمالي مصاريف العمليات قبل خسائر الائتمان المتوقعة
1,419,930	1,950,887	7.3 و 6.2	صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
7,718,549	8,447,839		إجمالي مصاريف العمليات
12,856,131	13,010,093		دخل من العمليات التشغيلية بالصافي
62,447	(76,770)		صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
12,918,578	12,933,323		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,434,712)	(1,373,219)		مصاريف الزكاة و ضريبة الدخل
11,483,866	11,560,104		صافي دخل السنة
			صافي دخل السنة العائد إلى:
11,401,436	11,440,097		مساهمي البنك
82,430	120,007	41.1	حقوق الأقلية
11,483,866	11,560,104		صافي دخل السنة
3.68	3.68	27	ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
3.67	3.67	27	ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
11,483,866	11,560,104	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(238,886)	(45,838)	- صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لادوات حقوق الملكية والتقييم الإكتواري (خسائر)
		البنود التي يمكن أو سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(347,607)	(630,106)	- صافي الحركة في احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)
		أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
1,930,893	1,363,563	- صافي التغير في القيم العادلة
(217,900)	(492,126)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
91,912	17,371	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(61,384)	(31,785)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
1,157,028	181,079	إجمالي الدخل الشامل الآخر
12,640,894	11,741,183	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
12,633,119	11,835,593	مساهمي البنك
7,775	(94,410)	حقوق الأقلية
12,640,894	11,741,183	إجمالي الدخل الشامل للسنة


سعيد محمد الفهمدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الاول المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

العائد لمساهمي البنك				
احتياطات أخرى				
إيضاح	رأس المال الف ريال سعودي	أسهم خزينة الف ريال سعودي	إحتياطي نظامي الف ريال سعودي	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية الف ريال سعودي
الرصيد في 1 يناير 2020م	30,000,000	(357,971)	25,650,012	62,955
الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	(14,756)
صافي دخل السنة	-	-	-	-
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	(14,756)
المحول للاحتياطي النظامي	18	-	2,719,936	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-
إصدار الشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
إستدعاء الشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	25	(146,043)	-	-
تسوية المدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	25.2	132,943	-	-
المدفوعات على أساس الأسهم المكتسبة خلال السنة	25.1	-	-	-
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل	25.1	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2019م	29	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م	30,000,000	(371,071)	28,369,948	48,199
الرصيد في 1 يناير 2019م	30,000,000	(373,313)	22,894,980	31,148
تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي	3.3	-	-	-
الرصيد في 1 يناير 2019م (معدل)	30,000,000	(373,313)	22,894,980	31,148
الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر خلال السنة	-	-	-	31,807
صافي دخل السنة	-	-	-	-
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	31,807
المحول للاحتياطي النظامي	18	-	2,755,032	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	28	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	25.2	(125,000)	-	-
تسوية المدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	-	140,342	-	-
عكس المدفوعات على أساس الأسهم	-	-	-	-
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل	25.1	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2018م	-	-	-	-
أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019م	29	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2019م	29	-	-	-
عكس توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م - معدل	30,000,000	(357,971)	25,650,012	62,955


سعيد محمد الفهمي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

العائد لمساهمي البنك

إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي	حقوق الأقلية الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية الف ريال سعودي	الشريحة الأولى صكوك الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك الف ريال سعودي	احتياطي فرق العملة الأجنبية الف ريال سعودي	توزيعات أرباح مقترحة الف ريال سعودي	أرباح مبقاة الف ريال سعودي	احتياطي برنامج أسهم الموظفين الف ريال سعودي	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الف ريال سعودي
69,342,849	900,252	68,442,597	7,000,000	61,442,597	(4,694,978)	3,600,000	6,176,484	202,508	803,587
181,079	(214,417)	395,496	-	395,496	(414,455)	-	-	-	824,707
11,560,104	120,007	11,440,097	-	11,440,097	-	-	11,440,097	-	-
11,741,183	(94,410)	11,835,593	-	11,835,593	(414,455)	-	11,440,097	-	824,707
-	-	-	-	-	-	-	(2,719,936)	-	-
(9,908)	(957)	(8,951)	-	(8,951)	-	-	(8,951)	-	-
4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	-	-	-	-	-
(1,000,000)	-	(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-
(437,504)	-	(437,504)	-	(437,504)	-	-	(437,504)	-	-
(146,043)	-	(146,043)	-	(146,043)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(132,943)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	84,199	(84,199)	-
124,404	-	124,404	-	124,404	-	-	-	124,404	-
(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	-	-
80,214,981	804,885	79,410,096	10,200,000	69,210,096	(5,109,433)	-	14,401,446	242,713	1,628,294
65,668,709	931,792	64,736,917	7,000,000	57,736,917	(4,454,071)	3,288,350	6,790,221	196,798	(637,196)
(1,895,566)	10	(1,895,576)	-	(1,895,576)	-	-	(1,895,576)	-	-
63,773,143	931,802	62,841,341	7,000,000	55,841,341	(4,454,071)	3,288,350	4,894,645	196,798	(637,196)
1,157,028	(74,655)	1,231,683	-	1,231,683	(240,907)	-	-	-	1,440,783
11,483,866	82,430	11,401,436	-	11,401,436	-	-	11,401,436	-	-
12,640,894	7,775	12,633,119	-	12,633,119	(240,907)	-	11,401,436	-	1,440,783
-	-	-	-	-	-	-	(2,755,032)	-	-
(65,598)	(39,325)	(26,273)	-	(26,273)	-	-	(26,273)	-	-
(396,900)	-	(396,900)	-	(396,900)	-	-	(396,900)	-	-
(125,000)	-	(125,000)	-	(125,000)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(140,342)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	103,330	(103,330)	-
109,040	-	109,040	-	109,040	-	-	-	109,040	-
(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	(3,292,730)	-	-	-
(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	(3,300,000)	-	-	(3,300,000)	-	-
-	-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-	-
-	-	-	-	-	-	4,380	(4,380)	-	-
69,342,849	900,252	68,442,597	7,000,000	61,442,597	(4,694,978)	3,600,000	6,176,484	202,508	803,587

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	إيضاح
12,918,578	12,933,323	
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل		
(455,578)	153,897	
(374,384)	(872,968)	24
(24,803)	(12,576)	
51,306	77,022	
865,935	900,519	10 و 9
1,447,164	1,949,687	7.3
(27,234)	1,200	6.2
(2,560)	(3,131)	
109,040	124,404	
14,507,464	15,251,377	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(491,938)	(3,316,405)	
(437,659)	3,178,926	
(2,880,568)	(353,925)	
(23,643,317)	(72,345,033)	
(1,294,315)	(2,606,600)	
(4,503,263)	(4,697,520)	
صافي (الزيادة) (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
16,720,419	13,637,374	
36,821,213	68,126,568	
2,835,885	3,679,823	
2,438,481	714	
40,072,402	20,555,299	
الأنشطة الاستثمارية		
16,214,712	40,449,680	
(27,092,811)	(50,024,625)	
(812,515)	(1,108,488)	9
26,852	19,809	
11,448	-	8
(11,652,314)	(10,663,624)	
الأنشطة التمويلية		
5,312,980	4,758,601	15
(13,244,516)	(3,816,939)	15
(32,709)	(591)	
-	4,200,000	28
-	(1,000,000)	28
(396,900)	(437,504)	28
(125,000)	(146,043)	25.2
(3,292,730)	(3,600,000)	29
(3,300,000)	-	29
(15,078,875)	(42,476)	
13,341,213	9,849,199	
(458,014)	(632,122)	
19,791,544	32,674,743	
32,674,743	41,891,820	30
20,978,239	19,535,033	
4,920,103	3,072,643	
معلومات إضافية غير نقدية		
1,743,521	857,023	


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال احمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

1. عام

(1.1) مقدمة

القوائم المالية تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي التجاري (البنك) و"شركاته التابعة" (المجموعة).

تأسس البنك الأهلي التجاري كشركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم 186 في 22 ذو القعدة 1417هـ (30 مارس 1997م). والمرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذو القعدة 1417هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 في تاريخ 19 صفر 1418هـ (26 يونيو 1997م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع ثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح أسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 431 فرعاً (2019م: 434 فرعاً) و 11 مركزاً لخدمة الأفراد (2019م: 12 مركزاً) و 4 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2019م: 8 مراكز) و 127 مركزاً للحوالات السريعة (2019م: 138 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعين خارج المملكة في مملكة البحرين و جمهورية سنغافورة. قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق عمليات فرع بيروت، لبنان. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق الفرع والجراءات القانونية بإغلاقه قيد التنفيذ.

أعلن البنك بتاريخ 25 يونيو 2020 م دخوله في اتفاقية إطارية مع مجموعة سامبا المالية ("سامبا"). وهو بنك مدرج في السوق المالية السعودية (تداول). وذلك لمباشرة إجراءات العناية الواجبة المتبادلة والتفاوض على شروط محددة وملزمة للاندماج المحتمل بين البنكين. لاحقاً، وبتاريخ 11 أكتوبر 2020 م، أعلن البنك دخوله في اتفاقية اندماج ملزمة حيث اتفق كل من البنك الأهلي التجاري وسامبا على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بين البنكين وفقاً للمواد 191 - 193 من نظام الشركات والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ. ووفقاً لشروط اتفاقية الاندماج، سيتم تحويل جميع موجودات ومطلوبات سامبا إلى البنك الأهلي التجاري، بناءً عليه، وحال اكتمال عملية الاندماج، سيستمر وجود البنك وسيتوقف وجود بنك سامبا وينتهي ككيان قانوني، وسيتم إلغاء اسمه، وسيقوم البنك الأهلي التجاري بإصدار أسهم جديدة للمساهمين في سامبا وفقاً لنسبة التداول المتفق عليها. إن عملية الاندماج مشروطة بالحصول على موافقات المساهمين للبنكين والهيئات التنظيمية.

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري
الإدارة العامة
شارع الملك عبدالعزيز
ص ب 3555 - جدة 21481
المملكة العربية السعودية
www.alahli.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية وإدارة الإستثمار. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات الهامة التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
	2019م	2020م
شركة الأهلي المالية	99.94%	100%
شركة الأهلي المالية - دبي (شركة إيسيت قيت كاييتال هولدينغ سابقاً)	99.94%	100%
شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري	99.94%	100%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

1. عام (تتمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		وصف
	2020م	2019م	
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	67.03%	67.03%	بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الاموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الاموال للعملاء الافراد والشركات. عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. كما بنهاية العام. يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الاسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلج كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلج كيرالاما وهي شركتان ذات غرض خاصه تم تأسيسهما لإصدار الصكوك للبنك التركي.
الشركة العقارية المطورة للملكية والإدارة المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والاصول على سبيل الضمان. نيابة عن البنك.
شركة الاهلي لتسويق خدمات التأمين	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية. في 7 يوليو 2020م. أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التي تحكم قرار أنشطة التأمين المصرفي والتي بموجبها تتم ممارسة أنشطة التأمين المصرفي. مثل توزيع وتسويق المنتجات الإسلامية مباشرة من خلال البنك. لذلك قررت الشركة تصفية العمليات بأثر فوري. ولا تزال الإجراءات التنظيمية لتصفية الشركة قيد التنفيذ.
شركة البنك الاهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل أهداف الشركة في المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.
إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.	100%	100%	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان وتتم إدارته من قبل شركة الاهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الاعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الاوسط وشمال افريقيا.
شركة الاهلي للإسناد الخارجي	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الأعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(2.2) أسس القياس

تم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة (المشتقات والموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية والتزام المنافع المحددة). بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة و يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط. تظهر بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تبويب قائمة المركز المالي بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية. ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الاهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أطراف البنك بالكامل عند التوحيد.

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل وأي فترات مستقبلية كان للتعديل أثر عليها.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي قامت بها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. باستثناء الأحكام والافتراضات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية كما هو موضح عنها في الإيضاح 3.3 و الإيضاح 43.

مارست المجموعة حكمها في تقييم/تحديد تأثير كوفيد-19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة و كذلك تحليل آثار التقارير المالية لبرامج دعم البنك المركزي السعودي.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية للمشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 37).

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(ب) الاستثمارية

أجرت إدارة المجموعة تقيماً لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور، وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تحدث شكاً جوهرياً على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وعليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هنالك وجود مؤشر للانخفاض. في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة التدفق النقدي له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل أو وحدة تدفق نقدي هي "القيمة المستخدمة" أو "القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل. تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الأسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية لهذه الأصول، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

2. أسس الأعداد (تتمة)

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية (تتمة)

لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع مبلغ الشهرة الناتج من الاستحواذ وذلك من تاريخ الاستحواذ لكل من وحدات تدفقات النقدية للمجموعة أو مجموعات منها والتي يتوقع الاستفادة من المنافع المتضاعفة الناتجة من الاستحواذ بغض النظر إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذة قد تم توزيعها إلى وحدات أو مجموعة وحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدة التدفق النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعاً على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض إلى ما دون قيمها العادلة.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النقدي (أو مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح أو خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعة يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعة والجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الشهرة و المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول غير المالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراجعة حسب التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات، ناقصاً مصروفات البيع، أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريق) تشغيلية أخرى بالصافي.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم إعادة التقييم في تاريخ التقدير المالي لخسائر الانخفاض المثبتة في فترات سابقة لتحديد أي مؤشرات تدل على تقليص هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم استرداد خسائر الانخفاض إذا كان هنالك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم استرداد خسائر الانخفاض فقط في حالة عدم تجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر انخفاض.

(د) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار، عادة تحدد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الاستثمارية، تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عمولات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

(هـ) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

ترفع ضد المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية دعاوى ومطالبات مختلفة، وتقوم الإدارة بدراسة الدعاوى والمطالبات وتقييم للمخاطر التي يمكن أن تنشأ عنها. كما تقوم أيضاً بوضع المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة. ويقوم البنك بتسجيل المطالبات المرفوعة ضده أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية تلك المطالبات.

(و) قياس التزام الاستحقاقات المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها للتوصل إلى الالتزام المقدر كما في تاريخ التقرير المالي، تستخدم المجموعة افتراضات تتضمن معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة المرتبات وسن التقاعد العادي.

(ز) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار والاستعمالات الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك الفعلي. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ورسوم الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي من قبل الإدارة عندما تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(ح) مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

تمارس المجموعة الحكم وتطبق استخدام فرضيات متنوعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.26).

(ط) تصنيف الأدوات المالية

تمارس المجموعة الحكم في تصنيف الأدوات المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3.4).

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتغيرات فيها:

(3.1) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. باستثناء التعديلات كما هو موضح في إيضاح 3.3.

(3.2) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. (التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً).

التزامات القروض هي التزامات بنكية ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق. يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة و يتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة أو مخصص مبلغ الخسارة - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة.

(3.3) المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و المعتمدة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تعريف الأعمال"

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 (تجميع الأعمال) أن العمل التجاري كى يعتبر عملاً تجارياً. يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وأليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهريّة في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال قيام المجموعة بإبرام أي عمليات تجميع أعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: "تعريف الأهمية النسبية"

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية ينص على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية". وتوضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو ضخامة المعلومات، منفردة أو كليهما مع المعلومات الأخرى في صياغة فحوى القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير جوهري و مستقبلي على المجموعة.

التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي:

لا يُعد إطار المفاهيم معياراً دولياً للتقرير المالي ولا شيء في إطار المفاهيم يُبطل أيّاً من المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير. ومساعدة معدّي القوائم المالية على إعداد سياسات محاسبية متوافقة عند عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيؤثر ذلك على الكيانات التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على إطار المفاهيم. ويتضمن إطار المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة وتعريفات محدثة وضوابط إثبات للموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: "إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة"

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية مكونة من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة من إصلاحات معيار سعر الفائدة.

المرحلة (1) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 39 "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 "الأدوات المالية": الإفصاحات. ركزت على مسائل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية التي صدرت في سبتمبر 2019م. بتعديل متطلبات محددة لمحاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي الزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. اعتمد البنك هذه التعديلات جنباً إلى جنب مع تخفيف التحوط للتحوطات قبل الاستبدال.

المرحلة (2) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر وقد صدرت في أغسطس 2020م. وتسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م ويسمح بالتطبيق المبكر لها. أكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي يتوقع مواجهتها مع الانتقال من أسعار الفائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر لتسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تطرح تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم. ويحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة قبل التحول. وفيما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وإجراءات التقرير المالي لجمع المعلومات المطلوبة وتقديمها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.3) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و المعتمدة من قبل المجموعة (تتمة)

تقييم الاعتراف بإيرادات الرسوم على التمويل والسلف

في عام 2019م، قام البنك بإعادة تقييم توقيت الاعتراف بالرسوم المستلمة المتعلقة بالتمويل والسلف، وتطيل ما إذا كانت أي رسوم مقدمة تشكل جزءاً لا يتجزأ من المعدل الخاص الفعال للأصل المالي المقابل من خلال الوضع في الاعتبار عوامل مثل تقديم خدمة أو منتج متميز، ووجود التزام أداء مستقل وتكاليف عقد ذات صلة. كنتيجة لذلك، قام البنك بتحديد بعض الرسوم التي ينبغي تعديلها وفقاً للتكلفة المضافة للتمويل والسلف ذات الصلة. وتم تحديد تأثير هذا التعديل في الفترات السابقة على أنه غير جوهري فيما يتعلق بالقوائم المالية ككل. وبالتالي تم تعديله من القيمة الدفترية للتمويل والسلف مع خصم مقابل الأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2019م، البالغة 1,177 مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، خلال السنة المالية 2020م، حددت الإدارة رسوماً معينة لها طبيعة مماثلة لما سبق، وبناءً عليه، فإن أرصدة التمويل والسلف المدرجة عنها سابقاً كما في 1 يناير 2019م و 31 ديسمبر 2019م (282,289 مليون ريال سعودي و 281,843 مليون ريال سعودي على التوالي) وتم تعديل الأرباح المبقاة (6,622 مليون ريال سعودي و 6,176 مليون ريال سعودي على التوالي) بمبلغ 445 مليون ريال سعودي. ولم يتم إجراء أي تعديل على قائمة الدخل المقارن، حيث لم يتم تحديد التأثير باعتباره تأثيراً جوهرياً.

تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 في 1 يناير 2019م، طبقت المجموعة نهج الإثبات والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات مطلوبات عقود إيجار لسداد مدفوعات عقود إيجار وموجودات حق استخدام تمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة بموجب ترتيبات عقود الإيجار. وفقاً لطريقة التطبيق بأثر رجعي المعدلة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 في تاريخ التطبيق المبدئي مع تأثير انتقالي بمبلغ 272 مليون ريال سعودي مثبت في الأرباح المبقاة، اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار بمبلغ 1,797 مليون ريال سعودي و 1,939 مليون ريال سعودي على التوالي.

(3.4) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية ممتانة بالتكلفة المضافة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المضافة إذا ما استوفى الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر باستخدام القيمة العادلة مع احتساب المكاسب والخسائر الناشئة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج إيرادات الفائدة والمكاسب والخسائر من الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كممتانة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرياً عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

(3.5) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والاهداف الميينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الاخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(3.6) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع.
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع).
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

(3.7) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعّال.

(3.8) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية 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.

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة لأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.9.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات المحتملة ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39).

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. وعليه يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فعالية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "صافي دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.3) تغطية مخاطر القيمة العادلة

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازى التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة، في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الاسمية يتم إطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. والجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة، على أي حال فيما إذا توقعت المجموعة بأن جميع أو جزء من الخسارة تم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ولن يتم استرداده في فترة أو فترات مستقبلية، يجب إعادة تصنيفه في قائم الدخل كتعديل إعادة تصنيف المبلغ الذي لم يتم تسجيله.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان الأداة المغطاة، بيعها، إنهاؤها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة تغطية المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المتوقع حصولها مسبقاً لن يتم حصولها أو عند إلغائها من قبل المجموعة وبذلك يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر بأثر مستقبلي. في ذلك الوقت، الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى في الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة، يتم تحويلها من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عند حصول العملية المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التنبؤ بها وتؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم مباشرة تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.5) المشتقات الضمنية

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم البنك باحتساب هذه المشتقات بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما يكون:

- العقد الرئيسي ليس أصلاً وفقاً لنطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9).
- شروط وأحكام المشتقات المضمنة لا تستوفي تعريف المشتقة فيما إذا كانت ضمن عقد مستقل، و
- الخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالمشتقات المضمنة لا تتعلق مباشرة بالخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المضمنة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات الطارئة على القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط لاستثمارات.

(3.10) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استيعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستيعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كإصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل.

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها ضمناً مع الحساب الأكثر ارتباطاً بالسبب الرئيسي للتعديل.

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستيعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.12) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك، وشركة الأهلي المالية و شركة الأهلي المالية للإستثمار العقاري والشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة و شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وشركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة و شركة الأهلي للإسناد الخارجي هي الريال السعودي. العملة الوظيفية للبنك التركي هي الليرة التركية. و العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية - دبي، شركة إسست فيت مينا - حقوق الملكية المباشرة إل. بي. هي الدولار الأمريكي.

(أ) العمليات والأرصدة للبنك

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (فيما عدا البنود النقدية التي تشكل جزء من صافي الإستثمارات بعملة أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. أية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملات الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ب) العمليات الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية، يتم تقويم موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الاستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الاستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يومياً. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية لحقوق الأقلية. إن المبالغ المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ عمليات أجنبية وأية تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تقويمها بسعر الصرف في تاريخ الإقفال.

تدرج فروقات العملة الأجنبية، الناتجة عن ترجمة الإستثمارات في حقوق الملكية التي تتعلق بالاختيار الذي تم عمله لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الشامل الآخر.

(3.13) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد مطلوباتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف

(3.14.1) إيرادات و مصروفات العمولات الخاصة

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تعديل الإيرادات من الرسوم المتعلقة بالتمويل والسلف والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة الفعالة من التكلفة المطفأة للتمويل والسلف ذات الصلة ويعترف بها في قائمة الدخل على مدى عمر الأصل المالي المعني. إن "معدل العمولات الخاصة" هو السعر الذي يخضم تحديداً المدفوعات النقدية أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية إلا خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولات الخاصة ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولات الخاصة تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

إن "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعال لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المضافة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المضافة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المضافة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولات الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تصناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

(3.14.2) رسوم خدمات و إيرادات و مصروفات أخرى

يشمل الدخل من القيمة العادلة في قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات ومصروفات العمولات الخاصة ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وفروقات الصرف الأجنبي حول المراكز المفتوحة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الصرف الأجنبي من الخدمات المصرفية عند تحصيله.

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيرادات من توزيعات الأرباح.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم على أساس الاستحقاق حال تقديم الخدمة.

يتم تأجيل رسوم التزام التمويل لترتيبات التمويل التي من المحتمل خفضها ويتم الاعتراف بها كتعديل على العائد الفعال لترتيبات التمويل. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المطبقة وهو عادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الوظيفي. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت جوهرية.

إن الرسوم التي يتم استلامها فيما يتعلق بالتمويل التجميعي الذي تكون فيه المجموعة هي المنظم الرئيسي ولا تحتفظ بأي جزء من التمويل لنفسها (أو تحتفظ بجزء عند نفس معدل الفائدة الفعال لمخاطر مماثلة مثل المشاركين الآخرين في هذا التمويل التجميعي) يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل التجميعي. إضافة لذلك، فإن رسوم الالتزام التي تتسلمها المجموعة بحيث يكون من غير المحتمل إبرام ترتيب إقراض محدد من قبل الطرف الآخر، يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل المقابل.

يتم الاعتراف برسوم الإنجاز عند استيفاء التزام الأداء الموعود والذي عادة ما يقابله تنفيذ أمر محدد أو استكمال حدث ذات أهمية كما هو متفق عليه مع الطرف المقابل المعني.

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.15) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء (مشملة الإقراض والاقتراض)

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الملكية. عند بقاء جميع مخاطر ومزايا الملكية لدى البنك، يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المضافة، يتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل العمولات الخاصة الفعال.

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 المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو التمويل والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي مستخدماً معدل العائد الفعال.

معاملات الاقتراض والإقراض بالأسهم مضمونة بشكل نموذجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسهم أو نقدية مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالأسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة. أما الأسهم المقترضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالة يتم تسجيل التزام إعادة الشراء بالقيمة العادلة كالتزام تجاري. يتم التعامل مع الضمان النقدي المقدم أو المستلم كتمويل يستحق القبض أو ودائع العملاء.

(3.16) الاستحواذ

يتم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية، تقاس تكلفة الاستحواذ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الاستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المحتملة أو المفترض تحملها في تاريخ الاستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل 1 يناير 2010م. عند أي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الاستحواذ لأي عمليات استحواذ لاحقة كإجمالي ثمن الاستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة، ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لصالح الموجودات المحددة للجهة المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.16) الاستحواذ (تتمة)

تقاس الموجودات المحددة التي تم استحواذها (شاملا الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملا المطلوبات الطارئة) التي تم استحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لاي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة. يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

(أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

(ب) تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق، من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و

(ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها. حسب ما هو ملائم.

تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة والتي تشكل جزءاً من كيان أكبر لغرض إعادة بيعها خلال فترة قصيرة بعد الاقتناء. بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحويل ما إذا كانت - وإلى أي مدى - تسيطر على المنشأة المستثمر بها و منشأتها التابعة الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، في حال تحقق أي منشأة مستثمر بها وتسيطر عليها المجموعة معايير الإستثمار المحتفظ به للبيع. يتم إثباتها بهذا الشكل ويتم احتساب مجموع الموجودات والمطلوبات ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة. والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة. وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك، أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقييد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد. أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم استبعادها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء الأرباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(3.17) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة الاستحواذ على نصيب المجموعة في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

(3.18) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة.

يتم تسجيل التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

تقاس كافة عمليات التمويل والسلف، في الإثبات الأولي، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن التمويل والسلف - التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

(3.19) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشتمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وإيضاً استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم إجراء عمليات إيداعات أسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تقاس كافة أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثبات الأولي بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(3.20) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

تستحوذ المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات والموجودات الأخرى وذلك سداداً لتمويل وسلف مستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات عند اقتنائها بصادفي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل. ناقصاً أي تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهريه). لا يتم احتساب استهلاك لهذه الموجودات.

إلحاقاً للإثبات الأولي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك الموجودات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقاً بأي مخصص خسائر تقييم غير محققة. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محققة - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة - على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة، أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم (أو استرداد فائض). الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى بالصادفي.

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 11 في حين أن الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. أرباح/خسائر بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن (مصاريف) دخل عمليات أخرى بالصادفي.

(3.21) ممتلكات ومعدات وبرامج

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. يتم صرف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تصينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
الأثاث، المعدات، السيارات والبرامج	4 - 10 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بالبرمجيات عندما يمكن قياس تكلفتها بصورة موثوقة ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها للمجموعة. يتم إطفاء البرمجيات على مدى العمر الإنتاجي ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على ان البرمجيات قد حدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للبرمجيات على الأقل في نهاية كل فترة مالية. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستخدامها للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصول و ذلك لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية، يتم إدراج مصاريف الإطفاء على البرامج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تعثر في قيمة الأصل وعدم إمكانية استرداد قيمته الدفترية، وعليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.22) الإيجارات

حق استخدام الموجودات

تعترف المجموعة بأحقية استخدام الموجودات في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الأساسية متاحة للاستخدام). يتم قياس أحقية استخدام الموجودات بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. ويتم تعديلها عند إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أحقية استخدام الموجودات مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء. ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم استهلاك حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار - أيهما أقصر. تخضع أحقية استخدام الموجودات لانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار. في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء، يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور. بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجودات الأساسية. تدرج التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه. أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تُؤجر الموجودات لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغيير في استراتيجية العمل).

(3.23) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات - عدا تلك المقنتاه لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، إن وجدت - بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية كإلغاء اعتراف، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة.

(3.24) الضمانات المالية و التزامات التمويل

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم تسجيلها عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمان متمثلة غالباً بقيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لسداد أي التزام في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات بناءً على من أحداث مماثلة من خبرات سابقة وتاريخ التعثر ناقص أي هامش ربح تقليدي. أي زيادة في الالتزام متعلقة بالضمانات المالية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر تمويل وسلف بالضافي. في حالة وجود تأثير جوهري من قيمة العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كرسوم دخل من خدمات مصرفية بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، إذا كان جوهرياً.

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

(3.25) مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام استدلالي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع. رصيد المخصص يظهر تحت المطلوبات الأخرى. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود كبيراً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي، مئى كان ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، تُسجل الزيادة في المخصص نظراً لمرور الوقت كإعباء تمويلية.

(3.26) خسارة الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- مديني عقود إيجارات؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الاسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي ضُلفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة 1 - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.

المرحلة 2 - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.

المرحلة 3 - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرى في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

(3.27) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة حتى تاريخ التقرير المالي بمعدل الفائدة الفعّال المحددة في الاعتراف الأولي أو قريباً من معدل الفائدة الفعّال وبما يتناسب مع الاعتراف بالإيرادات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.28) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
 - إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

(3.29) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي المعرض لانخفاض في القيمة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر.
 - خرق لشروط العقد مثل تعثر في السداد أو حدث سابق اعتري استحقاق الدفع.
 - إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يأخذ البنك في اعتباره غيرها.
 - أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
 - عدم وجود سوق نشط خاص بورقة مالية ما نظراً للصعوبات المالية.
- القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

التزامات القرض وعقود الضمانات المالية

- بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى

تتضمن الاداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

- في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص.

ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تفصح المجموعة عن مخصص خسارة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل الشامل الأخر والتي لن يتم تخفيض قيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

(3.30) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(3.31) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية / خطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، و تصينات ائتمانية مثل اتفاقيات التسوية، الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري، إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال - نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

(3.32) الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تماشياً مع سياسة المجموعة.

(3.33) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والارصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي والتي تكون معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

(3.34) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية.

الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(3.35) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

يقدم البنك لعملائه إلى جانب المنتجات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة، والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. ويتم معالجة المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

تستند المنتجات البنكية التي تتوافق مع أحكام الشريعة على صيغ إسلامية متعددة على سبيل المثال لا الحصر:

(3.35.1) المرابحة

المرابحة هي الصيغة التي بموجبها يشتري البنك ويملك سلماً بناءً على طلب العميل ثم يبيعه على العميل بثمن محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح) متفق عليه ويتم سداه حسب الاتفاق.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المرابحة، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، التمويل التجاري، و تمويل عمليات التجارة، وكذلك منتجات الودائع للعملاء والمرابحة بين البنوك.

(3.35.2) التورق

التورق هو صيغة الغرض منها توفير النقد لعملاء البنك الذين هم في حاجة للسيولة النقدية، حيث يشتري البنك سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعه على العميل بثمن محدد متفق عليه وموَجَل الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلاً لبيع السلعة لطرف ثالث نقداً.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة التورق التمويل العقاري السكني للأفراد (البناء الذاتي/البيع على الخارطة)، التمويل الشخصي، البطاقات الائتمانية، تمويل الشركات، التمويل المهيكَل، التمويل المشترك، وكذلك المعاملات بين البنوك.

(3.35.3) الإجارة

لدى البنك نوعين من صيغ الإجارة المبنية على عقد الإيجار. فإما أن تكون إجارة مع الوعد بالتملك يشتري البنك بموجبها أصل معين - بناءً على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بثمن نقدي ثم يؤجره للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسددها العميل على أقساط دورية، أو تكون صيغة الإجارة موصوفة بالذمة إذا كانت الأصول غير موجودة ولا معينة ففي هذه الحالة يلتزم البنك بتسليم حق الانتفاع المتفق عليه.

وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعداً بتملكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بثمن رمزي.

ويستخدم البنك الإجارة مع الوعد بالتملك في عدة منتجات تمويلية منها: تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، والتمويل المهيكَل. أما الاستخدامات الرئيسية للإجارة الأجلة هي التمويل المهيكَل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.35) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

(3.35.4) المضاربة

تعتبر المضاربة من صيغ المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للبنك العامل أو العكس تبعاً لنوع المنتج. ويسمى صاحب رأس المال رب المال والعامل مضارباً. وتكون مهام العامل هي استثمار رأس المال في أنشطة متوافقة مع الضوابط الشرعية. ويتم تقسيم العائد حسب المتفق عليه. أما في حالة الخسارة فيتحملها رب المال من رأس ماله وأما المضارب فيخسر جهده.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المضاربة شهادات المضاربة الإسلامية. حساب المضاربة تحت الطلب. والصكوك الفئة الأولى من رأس المال.

(3.35.5) الوعد

الوعد هو تعهد الزامي يقدمه البنك لعميله أو العكس. بالدخول في عملية بيع أو شراء لأغراض التحوط من تقلبات أسعار المؤشرات أو أسعار السلع والعملات.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها الوعد منتجات التحوط المهيكلة. ومنتجات الاستثمارات المهيكلة.

يتم إثبات جميع منتجات التمويل أعلاه المتوافقة مع الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة. وهي مدرجة ضمن التمويل والسلف.

(3.36) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة منتج الخيارات المبني على مراوحة السلع المتوافق مع أحكام الشريعة بغرض استقطاب الاموال من العملاء وتنميتها والذي تمت إجازته والإشراف عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك و شركاته التابعة:

(3.36.1) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مراوحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المراوحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3.6 أو 9 أو 12 اشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل. ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

(3.36.2) الخيارات المركبة

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للودائع المركبة متوافقاً مع أحكام الشريعة. ويتضمن إيداع الخيارات مع الوعد بإبرام معاملة مراوحة ثانوية لصالح العميل حيث يتم ربط الربح بمؤشر محدد مسبقاً. وتكون هذه رؤوس أموال محمية حتى نسبة معينة (تكون في الوضع المثالي 95-100%).

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.37) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتكون هذه المنتجات معتمدة من الهيئة الشرعية والمستشار الشرعي للبنك و شركاته التابعة كما تخضع لرقابتهما.

(3.37.1) منتجات التحوط المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل التغطية والتحوط لتعرضهم للعملة الأجنبية. وتعتمد هذه المنتجات على مبدأ الوعد. حيث تقدم المجموعة وعداً لشراء أو بيع مبلغاً محدداً من العملة الأجنبية بسعر متفق عليه. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.37.2) منتجات الاستثمارات المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل توفير عائد لهم يكون في صورته المثالية أعلى من عائد منتج الخيارات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيارات المركبة ويتم تصميمها لتقديم لعملائنا عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الاسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

(3.37.3) منتجات الأسعار

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مراوحة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.37.4) منتجات السلع

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار سلع ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مراوحة يعتمد فيها الربح على سعر سلعة. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.38) أسهم خزينة

تقيد اسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصومة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.39) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 19 "مكافآت الموظفين" ولاحكام نظام العمل والعمال السعودي و الانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. كما أن المخصص يتوافق مع التقييم الإكتواري.

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم بناء على التقييم الإكتواري ووفقاً لنظام العمل السعودي. يتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

(3.40) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والحوكمة والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من البنك المركزي السعودي والانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. و مبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي.

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت والحوكمة من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء. غير تنفيذيين، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسئوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من البنك المركزي السعودي.

ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق جزء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.40.1) مكافآت ثابتة

تشتمل المكافآت الثابتة على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر إلى مستويات الأجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب إلى بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الأداء وهيكلة الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوى التنافسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(3.40.2) مكافآت متغيرة

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الأهداف المنشودة وللمحد من إتخاذ مخاطر زائدة. و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة ثلاثة أنواع من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (مكافأة الأداء السنوية):

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

وتقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تضع في الاعتبار. بجانب أداء الموظف. أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء المجموعة بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الاسهم

يعمل البنك على خطة المبالغ المدفوعة على أساس الاسهم التي تُسوى بحقوق الملكية لموظفي الإدارة العليا. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح لترتيب المبالغ المدفوعة على أساس السهم الممنوحة للموظفين يتم إثباتها كمصروفات. مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة منح المكافآت. إن المبلغ المعترف به كمصرف يتم تعديله لإظهار عدد المكافآت التي من المتوقع أن يتم استيفاء شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبى شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها في تاريخ المنح. بالنسبة للمكافآت المدفوعة على أساس الاسهم بدون شروط محددة للمنح. فإن القيمة العادلة لتاريخ المنح للمبالغ المدفوعة على أساس السهم يتم قياسها لتعكس مثل هذه الظروف وليس هناك تعديل للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إذا كان الموظفون لا يستحقون توزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح. فإن القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية هذه يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية لتوزيعات الأرباح المتوقع دفعها مقارنة مع القيمة العادلة لادوات حقوق ملكية مستحقة كتوزيعات أرباح. وإذا ما كان الموظفون مستحقون لتوزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح. فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت توزيعات الأرباح محجوزة. تتم معالجة توزيعات الأرباح المحتجزة كمستحقات أرباح خلال فترة المنح. في حال عدم استيفاء شروط المنح. فإن أي فرق جوهري في الدفع على أساس السهم يسجل تأثير الربح أو الخسارة من احتجاز توزيعات الأرباح بشكل تلقائي لكون مستحقات توزيعات الأرباح قد انعكست من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المكافأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.40) مكافآت الموظفين (تتمة)

(3.40.2) مكافآت متغيرة (تتمة)

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم (تتمة)

في الحالات التي يتم فيها إسقاط مكافأة (عندما لا يتم استيفاء شروط المنح). يقوم البنك برد المصروفات المتعلقة بتلك المكافآت المعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتم إلغاء مكافآت تسوية الأسهم (بخلاف المكافآت المسقطة). يتم معالجتها كما لو أنها تم منحها في تاريخ الإلغاء. ويتم إثبات أي مصروفات متعلقة بالمنح لم يتم إثباتها بعد على الفور.

تستحوذ المجموعة على أسهمها فيما يتعلق بالأسهم المتوقع منحها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية النفعية لتلك الأسهم في البنك للموظفين. إن الأسهم غير الموزعة / الأسهم غير الممنوحة يتم التعامل معها كأسهم خزينة.

(3.41) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كحقوق ملكية.

يتم الاعتراف بالتكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن أرباح مبقاه.

(3.42) المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات منحة حكومية تتعلق بالدخل. إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم إثبات القرض المحمل بسعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. ويتم قياس منافع الفائدة بسعر فائدة أقل من السوق باعتبارها تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والعائدات المستلمة. ويتم احتساب المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية". ويتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك النفقات المتعلقة بالتكلفة التي تهدف المنح إلى تعويضها.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	7,540,843	9,521,562
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:		
ودیعة نظامية	23,045,358	19,728,953
إيداعات أسواق المال و حسابات جارية	26,237,476	16,131,694
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,823,677	45,382,209

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح 35). الودائع النظامية لدى لبنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
حسابات جارية	6,637,388	5,989,350
إيداعات أسواق المال	6,066,557	9,641,305
اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس (إيضاح 32(د))	936,315	938,822
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(3,438)	(4,183)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	13,636,822	16,565,294

6. الاستثمارات بالصافي
(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

الف ريال سعودي			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
			2020
1,709,430	1,683,247	26,183	سندات بعمولة ثابتة
343,514	36,933	306,581	أدوات حقوق ملكية
6,903,646	4,824,749	2,078,897	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
8,956,590	6,544,929	2,411,661	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
42,841,184	23,431,890	19,409,294	سندات بعمولة ثابتة
15,732,861	8,589,730	7,143,131	سندات بعمولة عائمة
2,766,267	266,062	2,500,205	أدوات حقوق ملكية
61,340,312	32,287,682	29,052,630	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. الصافي
49,910,013	7,565,358	42,344,655	سندات بعمولة ثابتة
24,712,392	1,436,649	23,275,743	سندات بعمولة عائمة
(66,612)	(61,468)	(5,144)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
74,555,793	8,940,539	65,615,254	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة بالصافي
144,852,695	47,773,150	97,079,545	استثمارات بالصافي
			2019
1,100,817	1,100,817	-	سندات بعمولة ثابتة
1,987,450	1,432,504	554,946	أدوات حقوق ملكية
5,262,163	3,300,724	1,961,439	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
8,350,430	5,834,045	2,516,385	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
45,853,176	21,583,235	24,269,941	سندات بعمولة ثابتة
12,613,651	7,372,112	5,241,539	سندات بعمولة عائمة
2,247,208	160,628	2,086,580	أدوات حقوق ملكية
60,714,035	29,115,975	31,598,060	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. الصافي
38,461,021	8,677,559	29,783,462	سندات بعمولة ثابتة
26,643,677	1,737,381	24,906,296	سندات بعمولة عائمة
(92,591)	(71,099)	(21,492)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
65,012,107	10,343,841	54,668,266	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة بالصافي
134,076,572	45,293,861	88,782,711	استثمارات بالصافي

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الف ريال سعودي				
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة على مدى الزمن	
				2020
178,255	75,693	102,562	-	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
1,200	19,251	(18,051)	-	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	(174)	174	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(149)	(149)	-	-	فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى
179,306	94,621	84,685	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

6. الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (تتمة):

2019	ألف ريال سعودي		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	104,331	102,077	206,408
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة	(28,532)	495	(28,037)
تحويل إلى المرحلة الاولى	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
فروقات العملة الاجنبية و تغييرات أخرى	(106)	(10)	(116)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	75,693	102,562	178,255

(6.3) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2020	ألف ريال سعودي		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	87,032,293	7,428,334	94,460,627
سندات بعمولة عائمة	29,495,100	10,950,153	40,445,253
أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى	4,453,548	5,559,879	10,013,427
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(61,510)	(5,102)	(66,612)
الاستثمارات بالصافي	120,919,431	23,933,264	144,852,695

2019	ألف ريال سعودي		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	83,056,877	2,358,137	85,415,014
سندات بعمولة عائمة	28,659,864	10,597,464	39,257,328
أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى	5,109,344	4,387,477	9,496,821
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(71,591)	(21,000)	(92,591)
الاستثمارات بالصافي	116,754,494	17,322,078	134,076,572

(أ) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. استثمارات ذات تكلفة مطفأة مقدارها 4,145 مليون ريال سعودي (2019م: 4,654 مليون ريال سعودي) والتي يتم اقتنائها ضمن عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2020م. القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 4,976 مليون ريال سعودي (2019م: 5,078 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات بالصافي أوراق مالية مُصدرة من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وقدرها 75,471 مليون ريال سعودي (2019م: 69,154 مليون ريال سعودي). كما تشمل الاستثمارات بالصافي، الاستثمارات في صكوك بمبلغ 21,299 مليون ريال سعودي. (2019م: 19,943 مليون ريال سعودي).

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح المسجلة خلال 2020م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 94 مليون ريال سعودي (2019: 96 مليون ريال سعودي).

(6.4) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمن والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية. وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2020: 4.488 مليون ريال سعودي (2019م: 1,115 مليون ريال سعودي) والتي تم إقراضها لأطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

(6.5) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

(أ) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

2020	ألف ريال سعودي		
	القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة
سندات بعمولة ثابتة	49,910,013	1,665,223	(82,948)
سندات بعمولة عائمة	24,712,392	21,819	(110,521)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(66,612)	-	(66,612)
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	74,555,793	1,687,042	(193,469)

الف ريال سعودي				
القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	
38,941,582	(102,686)	583,247	38,461,021	سندات بعمولة ثابتة
26,539,853	(103,824)	-	26,643,677	سندات بعمولة عائمة
(92,591)	-	-	(92,591)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
65,388,844	(206,510)	583,247	65,012,107	إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

(6.6) تحليل صافي الاستثمارات بعد طرح الانخفاض في القيمة للمجموعة حسب الأطراف:

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
113,895,665	118,806,193	حكومية وشبه حكومية
10,618,782	14,018,094	شركات
9,562,125	12,028,408	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
134,076,572	144,852,695	الإستثمارات بالصافي

7. تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

الف ريال سعودي					
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
349,371,080	17,934,360	22,204,583	134,586,755	174,645,382	تمويل وسلف متحركة
6,128,435	-	1,337,331	4,205,720	585,384	تمويل وسلف متعثرة
355,499,515	17,934,360	23,541,914	138,792,475	175,230,766	إجمالي التمويل والسلف
(8,791,377)	(54,299)	(1,209,709)	(6,098,780)	(1,428,589)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)
346,708,138	17,880,061	22,332,205	132,693,695	173,802,177	تمويل وسلف بالصافي

الف ريال سعودي					
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
283,875,888	11,455,493	18,884,948	129,824,697	123,710,750	تمويل وسلف متحركة
5,329,396	-	1,678,469	3,051,591	599,336	تمويل وسلف متعثرة
289,205,284	11,455,493	20,563,417	132,876,288	124,310,086	إجمالي التمويل والسلف
(7,361,952)	(41,207)	(1,039,418)	(4,623,323)	(1,658,004)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)
281,843,332	11,414,286	19,523,999	128,252,965	122,652,082	تمويل وسلف بالصافي

أخرى تتضمن قروض مؤسسات مالية.

بلغ دخل العمولات الخاصة المتعلقة بالتمويل والسلف المتعثرة 238 مليون ريال سعودي (2019م: 178 مليون ريال سعودي).

تمويل وسلف بالصافي ، يتضمن منتجات التمويل المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية كالتالي:

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
33,117,063	55,478,114	مرابحة
158,595,955	198,850,302	تورق
44,090,105	43,534,646	اجارة
9,609,592	13,982,821	منتجات اسلامية اخرى
245,412,715	311,845,883	إجمالي التمويل والسلف
(6,973,246)	(8,514,627)	مخصص خسائر التمويل للمنتجات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية
238,439,469	303,331,256	تمويل وسلف بالصافي لمنتجات التمويل المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.2) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفاة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,715,623	1,581,526	4,064,803	7,361,952
375,134	875,565	1,504,696	2,755,395
53,850	(33,103)	(20,747)	-
(295,007)	318,300	(23,293)	-
(29,498)	(270,507)	300,005	-
-	-	(1,088,674)	(1,088,674)
(12,332)	(23,857)	(201,107)	(237,296)
1,807,770	2,447,924	4,535,683	8,791,377

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2,566,045	1,097,784	3,762,188	7,426,017
(698,949)	588,380	2,257,801	2,147,232
63,750	(43,923)	(19,827)	-
(125,490)	138,741	(13,251)	-
(58,081)	(152,811)	210,892	-
-	-	(2,068,052)	(2,068,052)
(31,652)	(46,645)	(64,948)	(143,245)
1,715,623	1,581,526	4,064,803	7,361,952

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,233,577	165,943	258,484	1,658,004
(329,526)	80,708	948,931	700,113
46,982	(28,710)	(18,272)	-
(73,749)	84,075	(10,326)	-
(21,318)	(15,808)	37,126	-
-	-	(928,553)	(928,553)
-	-	(975)	(975)
855,966	286,208	286,415	1,428,589

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,188,157	186,867	300,289	1,675,313
26,667	2,525	988,014	1,017,206
62,783	(42,956)	(19,827)	-
(17,414)	30,665	(13,251)	-
(5,132)	(11,158)	16,290	-
-	-	(1,005,709)	(1,005,709)
(21,484)	-	(7,322)	(28,806)
1,233,577	165,943	258,484	1,658,004

أفراد وبطاقات ائتمان

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
397,225	1,330,309	2,895,789	4,623,323
663,375	656,664	260,838	1,580,877
5,763	(3,288)	(2,475)	-
(220,038)	233,005	(12,967)	-
(8,180)	(250,443)	258,623	-
-	-	(106,395)	(106,395)
-	-	975	975
838,145	1,966,247	3,294,388	6,098,780

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
1,261,793	724,243	2,598,357	4,584,393
(760,629)	543,445	905,412	688,228
-	-	-	-
(100,769)	100,769	-	-
(24,654)	(38,148)	62,802	-
-	-	(678,104)	(678,104)
21,484	-	7,322	28,806
397,225	1,330,309	2,895,789	4,623,323

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الاولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.2) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفاة للعام على النحو التالي (تتمة):

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي	2020
50,855	78,033	910,530	1,039,418	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
20,976	145,410	294,927	461,313	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
1,105	(1,105)	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
(1,220)	1,220	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(4,256)	4,256	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	(53,726)	(53,726)	ديون معدومة مشطوبة
(12,332)	(23,857)	(201,107)	(237,296)	تعديل فرق العملة الأجنبية
59,384	195,445	954,880	1,209,709	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي	2019
79,064	166,346	863,542	1,108,952	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
38,078	55,497	364,375	457,950	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
967	(967)	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
(7,307)	7,307	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(28,295)	(103,505)	131,800	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	(384,239)	(384,239)	ديون معدومة مشطوبة
(31,652)	(46,645)	(64,948)	(143,245)	تعديل فرق العملة الأجنبية
50,855	78,033	910,530	1,039,418	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

ألف ريال سعودي				
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي	2020
33,966	7,241	-	41,207	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
20,309	(7,217)	-	13,092	مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ديون معدومة مشطوبة
54,275	24	-	54,299	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
37,031	20,328	-	57,359
(3,065)	(13,087)	-	(16,152)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
33,966	7,241	-	41,207

أخرى

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

مخصص (استرداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

(7.3) الحركة في مخصص الخسائر للتمويلات والسلف بالتكلفة المطفأة للعام على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
375,135	875,565	1,504,695	2,755,395
29,008	(1,627)	19,935	47,316
-	-	(708,228)	(708,228)
-	25,000	24,447	49,447
(194,695)	452	-	(194,243)
209,448	899,390	840,849	1,949,687

مخصص خسائر الانخفاض بالصافي

مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)

(متحصلات) من ديون سبق شطبها

ديون معدومة محملة مباشرة

أخرى

صافي مخصص خسائر التمويل للسنة

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
(698,949)	588,381	2,257,800	2,147,232
(79,528)	(24,076)	71,825	(31,779)
-	-	(685,383)	(685,383)
-	21,364	8,400	29,764
(11,201)	(1,469)	-	(12,670)
(789,678)	584,200	1,652,642	1,447,164

مخصص خسائر الانخفاض بالصافي

مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)

(متحصلات) من ديون سبق شطبها

ديون معدومة محملة مباشرة

أخرى

صافي مخصص خسائر التمويل للسنة

(7.4) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

ألف ريال سعودي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
266,859,904	17,015,984	5,329,396	289,205,284
(5,960,743)	5,960,743	-	-
(702,236)	-	702,236	-
-	(1,184,782)	1,184,782	-
-	97,419	(97,419)	-
693,674	(693,674)	-	-
35,432	-	(35,432)	-
74,390,349	(2,899,287)	470,830	71,961,892
-	-	(1,088,674)	-
(3,746,408)	(495,295)	(337,284)	(4,578,987)
331,569,972	17,801,108	6,128,435	355,499,515

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

ديون مشطوبة

تعديل فرق العملة الأجنبية

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

7. تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.4) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة (تتمة):

ألف ريال سعودي				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي	
255,575,635	11,921,545	5,247,904	272,745,084	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019
(8,709,422)	8,709,422	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(875,613)	-	875,613	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(837,468)	837,468	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	35,030	(35,030)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
628,822	(628,822)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
50,061	-	(50,061)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
22,174,566	(1,828,328)	704,470	21,050,708	صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة
-	-	(2,068,052)	(2,068,052)	ديون مشطوبة
(1,984,145)	(355,395)	(182,916)	(2,522,456)	تعديل فرق العملة الأجنبية
266,859,904	17,015,984	5,329,396	289,205,284	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019

(7.5) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية:

2020			
إجمالي التمويل وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي	
6,605,847	(16,632)	6,589,215	حكومية وشبه حكومية
11,599,264	(40,746)	11,558,518	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
514,144	(29,587)	484,557	زراعة وأسماك
32,218,477	(1,548,094)	30,670,383	صناعة
8,046,163	(41,534)	8,004,629	مناجم وتعددين
19,507,642	(94,823)	19,412,819	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
14,344,103	(1,933,797)	12,410,306	بناء وإنشاءات ومقاولات
39,352,732	(3,072,633)	36,280,099	تجارة
11,453,481	(103,935)	11,349,546	نقل واتصالات
36,626,894	(481,007)	36,145,887	خدمات أخرى
175,230,768	(1,428,589)	173,802,179	أفراد
355,499,515	(8,791,377)	346,708,138	تمويل وسلف بالصافي
2019			
إجمالي التمويل وسلف ألف ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ألف ريال سعودي	تمويل وسلف بالصافي ألف ريال سعودي	
4,278,827	(17,623)	4,261,204	حكومية وشبه حكومية
7,647,292	(24,499)	7,622,793	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
339,870	(22,982)	316,888	زراعة وأسماك
31,551,874	(1,572,403)	29,979,471	صناعة
7,316,487	(29,170)	7,287,317	مناجم وتعددين
18,115,248	(64,498)	18,050,750	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
13,813,941	(1,213,795)	12,600,146	بناء وإنشاءات ومقاولات
38,239,775	(2,347,551)	35,892,224	تجارة
10,584,405	(73,648)	10,510,757	نقل واتصالات
33,007,480	(337,779)	32,669,701	خدمات أخرى
124,310,085	(1,658,004)	122,652,081	أفراد
289,205,284	(7,361,952)	281,843,332	تمويل وسلف بالصافي

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية متوافقة مع أنظمة الشريعة) تفاصيلها كالتالي:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
1,996,118	3,395,779	أقل من سنة
15,182,247	13,392,562	ما بين سنة إلى خمس سنوات
35,379,002	34,753,809	أكثر من خمس سنوات
52,557,367	51,542,150	الإجمالي
		العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
(86,349)	(88,559)	أقل من سنة
(2,937,836)	(2,402,446)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(8,735,247)	(7,823,777)	أكثر من خمس سنوات
(11,759,432)	(10,314,782)	الإجمالي
		صافي مديني عقود إجازات تمويلية:
1,909,769	3,307,220	أقل من سنة
12,244,411	10,990,116	ما بين سنة إلى خمس سنوات
26,643,755	26,930,032	أكثر من خمس سنوات
40,797,935	41,227,368	الإجمالي

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرجة ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ وقدره 423 مليون ريال سعودي (2019م: 502 مليون ريال سعودي).

8. استثمارات في شركات زميلة بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		التكلفة:
1,014,000	1,014,000	الرصيد في بداية العام
1,014,000	1,014,000	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(566,629)	(575,517)	في بداية العام
2,560	3,131	حصة من صافي الدخل
(11,448)	-	توزيعات
(575,517)	(572,386)	الرصيد في 31 ديسمبر
438,483	441,614	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2019م: 60%) في شركة الاسواق العقارية التجارية. وكذلك تملك نسبة 29.9% (2019م: 29.9%) في شركة الاهلي تكافل. وتلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ سعر السهم المتداول لشركة الاهلي تكافل 34.90 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 25.25 ريال سعودي). شركة أسواق العقار التجارية غير مدرجة في أي سوق مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

9. ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي

2019					2020				
الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال جارية ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	الأثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال جارية ألف ريال سعودي	البرامج ألف ريال سعودي	الأثاث والمعدات والسيارات ألف ريال سعودي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة ألف ريال سعودي
التكلفة:									
11,039,367	384,287	2,120,719	3,053,966	5,480,395	11,711,417	574,181	2,278,971	3,208,591	5,649,674
(106,301)	(634)	(22,470)	(24,996)	(58,201)	(204,664)	(2,015)	(42,284)	(46,049)	(114,316)
812,515	564,636	30,614	126,915	90,350	1,108,488	752,325	39,333	135,166	181,664
(34,164)	(61)	(1,505)	(31,598)	(1,000)	(10,690)	(168)	(6,764)	(3,135)	(623)
-	(374,047)	151,613	84,304	138,130	-	(524,710)	303,960	220,750	-
11,711,417	574,181	2,278,971	3,208,591	5,649,674	12,604,551	799,613	2,573,216	3,515,323	5,716,399
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:									
5,691,755	-	1,313,220	2,135,309	2,243,226	6,214,841	-	1,339,494	2,446,284	2,429,063
(39,392)	-	(19,413)	(12,768)	(7,211)	(70,567)	-	(33,574)	(25,080)	(11,913)
594,593	-	45,888	354,808	193,897	621,280	-	184,543	243,468	193,269
(32,115)	-	(201)	(31,065)	(849)	(3,457)	-	(130)	(2,728)	(599)
6,214,841	-	1,339,494	2,446,284	2,429,063	6,762,097	-	1,490,333	2,661,944	2,609,820
صافي القيمة الدفترية:									
5,496,576	574,181	939,477	762,307	3,220,611	5,842,454	799,613	1,082,883	853,379	3,106,579

10. حق استخدام الموجودات بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي
التكلفة:	
1,796,913	1,931,697
200,871	194,276
(46,132)	(36,347)
(19,955)	(42,730)
1,931,697	2,046,896
الاستهلاك المتراكم:	
-	261,872
271,342	279,239
(7,513)	(10,340)
(1,957)	(9,161)
261,872	521,610
1,669,825	1,525,286

11. موجودات أخرى (11.1) موجودات أخرى

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
2,913,428	2,729,125	شراء أصول المرابحة
1,024,032	946,354	مدفوعات وسلف مقدمة
7,807,805	12,232,028	ودائع تأمينات المشتقات و عقود إعادة شراء
1,283,387	964,562	عقارات أخرى بالصافي (إيضاح 11.2)
3,041,764	4,845,147	أخرى
16,070,416	21,717,216	الإجمالي

(11.2) عقارات أخرى بالصافي

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
		التكلفة:
1,282,268	1,463,342	الرصيد في بداية العام
270,489	137,189	إضافات
(89,415)	(200,305)	استبعادات
1,463,342	1,400,226	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(124,054)	(195,702)	تعديل فرق العملة الأجنبية
(55,901)	(239,962)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(179,955)	(435,664)	الرصيد في 31 ديسمبر
1,283,387	964,562	عقارات أخرى بالصافي

12. المشتقات

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

(أ) المقايضات:

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) الخيارات:

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(د) منتجات المشتقات المهيكلة:

تقدم المشتقات المالية المهيكلة حلولاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر، غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلة تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(12.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. تتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

12. المشتقات (تتمة)

12.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح -33 مخاطر الائتمان، إيضاح -34 مخاطر السوق وإيضاح -35 مخاطر السيولة). والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الاطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة. عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العملات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط 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 تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

2020م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				المتوسط الشهري
			أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 اشهر	خلال 3 اشهر	
المقتناه لأغراض المتاجرة:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	6,991,247	(6,786,101)	256,078,981	7,468,087	32,097,108	142,723,012	73,790,774
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	570,598	(304,118)	134,838,083	59,740,076	30,733,795	44,364,212	-
خيارات	86,211	(11,948)	2,136,745	186,744	1,852,953	97,049	-
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	72,541	(2,544,851)	11,178,835	-	-	2,976,211	8,202,624
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	177,499	(97,425)	10,406,260	-	1,620,000	8,786,260	-
الإجمالي	7,898,096	(9,744,443)	414,638,904	67,394,907	66,303,856	198,946,744	81,993,398

2019م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				المتوسط الشهري
			أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 اشهر	خلال 3 اشهر	
المقتناه لأغراض المتاجرة:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	4,621,626	(4,356,977)	251,474,994	4,489,740	31,959,613	144,789,404	70,236,237
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	395,879	(92,285)	79,739,479	34,923,677	16,366,658	28,449,144	-
خيارات	11,292	(12,908)	377,245	163,027	214,218	-	-
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	114,361	(1,543,746)	11,559,835	375,000	1,018,500	2,888,711	7,277,624
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
أدوات أسعار العملات الخاصة	132,881	(75,664)	4,420,104	218,091	417,871	3,400,938	383,204
الإجمالي	5,276,039	(6,081,580)	347,571,657	40,169,535	49,976,860	179,528,197	77,897,065

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

ألف ريال سعودي						
2020م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
	13,894,323	11,533,844	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	72,541	(2,544,851)
	10,720,066	10,428,740	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة	177,499	(97,425)
2019م						
وصف البنود المغطاة						
	12,914,262	11,663,087	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	114,361	(1,543,746)
	4,414,351	4,409,938	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة	132,881	(75,664)

يتم إبرام ما نسبته 56% (2019م : 56%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية. بينما أبرمت 44% (2019م : 44%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الأرباح أو الخسائر.

ألف ريال سعودي				
2020م	خلال 1 سنة	3-1 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	170,535	163,060	46,738	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(131,505)	(184,845)	(57,786)	-
صافي التدفقات النقدية داخلية/خارجية)	39,030	(21,785)	(11,048)	-

ألف ريال سعودي				
2019م	خلال 1 سنة	3-1 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	143,142	189,206	32,400	4,307
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(99,795)	(114,282)	(30,712)	(3,027)
صافي التدفقات النقدية داخلية/خارجية)	43,347	74,924	1,688	1,280

13. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2020م	2019م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
4,456,847	6,013,422	حسابات جارية
48,017,832	18,975,537	ودائع أسواق المال
22,553,478	37,197,085	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح رقم 32 (أ))
75,028,157	62,186,044	الإجمالي

14. ودائع العملاء

2020م	2019م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
319,375,606	250,700,137	حسابات جارية و استدعاء
82,930,812	90,023,429	لأجل
14,112,303	12,665,749	أخرى
416,418,721	353,389,315	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,577 مليون ريال سعودي (2019م : 3,685 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

14. ودائع العملاء (تتمة)

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند وداائع العملاء:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
14,527,235	9,450,761	حسابات جارية و استعداد
14,396,398	15,685,172	لأجل
878,556	471,915	أخرى
29,802,189	25,607,848	الإجمالي

تشتمل الودائع على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
24,532,230	14,064,240	حسابات جارية و استعداد
24,582,618	38,004,033	لأجل
1,321,446	896,370	أخرى
50,436,294	52,964,643	الإجمالي

15. سندات دين مصدرة

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر
-	332,513	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم غير مدرجة، تحمل ربح بمعدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنة	2015	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
-	69,745	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	2 أشهر	2019	
484,180	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	6 أشهر	2020	
250,507	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5 أشهر	2020	
302,327	613,843	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3 أشهر	2020	
735,676	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لاسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	7 أشهر	2020	
1,772,690	1,016,101				الإجمالي

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,016,101	9,430,907	الرصيد في بداية السنة
4,758,601	5,312,980	سندات دين مصدرة
(3,816,939)	(13,244,516)	سندات دين مسددة
(185,073)	(483,270)	تعديل فرق العملة الأجنبية
1,772,690	1,016,101	الرصيد في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,413,568	1,457,474	الزكاة المستحقة الدفع تتضمن الشركات التابعة (انظر الإيضاح 16.1)
1,097,927	1,228,715	أرصدة مستحقة للموظفين
4,534,385	4,690,874	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة
337,663	300,216	مخصص تسهيلات غير مباشرة
1,426,694	1,203,645	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)
1,754,951	1,825,149	التزامات الإيجار
5,701,818	4,096,784	أخرى
16,267,006	14,802,857	الإجمالي

16.1) تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لائحة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

قام البنك باحتساب مستحقات الزكاة لسنة 2020م بناءً على قواعد الزكاة المطبقة الجديدة للمؤسسات التمويلية.

قدم البنك إقراره الزكوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. لم تنتهي الهيئة من دراسة السنة المذكورة حتى تاريخه.

17. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م):
3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي. يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة (الإيضاح 25.2) من 2,990,418,206 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م): 2,991,171,957 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي.

18. احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة بعد الزكاة و ضريبة الدخل شاملاً الفروع الخارجية إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع. إضافة إلى ذلك، حسب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على شركة الأهلي المالية تحويل ما لا يقل عن 10% من صافي دخل السنة (بعد الزكاة و ضريبة الدخل) إلى الاحتياطي النظامي.

وقد حول البنك التركي 5% من صافي دخل السنة (بعد ضريبة الدخل) السابقة إلى الاحتياطي النظامي.

إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

تتمثل الاحتياطيات الأخرى في صافي مكاسب (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية (الجزء الفعال) والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حركة الاحتياطيات الأخرى خلال السنة موضحة تحت قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

20.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالائتمان

كما في 31 ديسمبر 2020م تتمثل الارتباطات الرأسمالية لدى البنك بقيمة 1,156 مليون ريال سعودي (2019م: 1,305 مليون ريال سعودي) من مبانى ومعدات، برامج مشتركة و استدعاءات رأس المال على محافظ حقوق الملكية الخاصة.

20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات (شاملاً الاعتمادات الضامنة) - والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويل والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات وخطابات الاعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إن خطابات الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة - تكون بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

الارتباطات لمنح الائتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الائتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح خطوط الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إن المبلغ المحتمل للخسارة والذي لا يمكن تقديره بشكل معقول من المتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم شروط الارتباطات 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 الارتباطات يتم إنتهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

ألف ريال سعودي					2020
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
9,428,790	20,274	382,022	3,302,303	5,724,191	خطابات اعتمادات
30,662,100	1,798,062	7,341,464	14,662,454	6,860,120	ضمانات
1,923,536	8,355	69,743	707,081	1,138,357	قبولات
10,375,065	5,959,860	4,080,674	334,531	-	ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
52,389,491	7,786,551	11,873,903	19,006,369	13,722,668	الإجمالي

ألف ريال سعودي					2019
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	
8,975,788	12,270	512,629	3,702,790	4,748,099	خطابات اعتمادات
33,708,312	2,114,823	8,920,510	16,629,412	6,043,567	ضمانات
1,682,415	10,809	22,640	338,816	1,310,150	قبولات
9,469,074	5,156,408	2,168,099	2,143,117	1,450	ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
53,835,589	7,294,310	11,623,878	22,814,135	12,103,266	الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
6,681,859	5,309,745	حكومية وشبه حكومية
34,880,613	36,736,390	شركات ومؤسسات
11,941,194	10,071,094	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
331,923	272,262	أخرى
53,835,589	52,389,491	الإجمالي

21. صافي دخل العمولات الخاصة

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
دخل العمولات الخاصة:		
1,236,824	1,955,295	استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,667,461	1,899,496	استثمارات - مكتناة بالتكلفة المطفأة
3,904,285	3,854,791	إجمالي فرعي - الاستثمارات
648,473	356,676	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,564,632	15,229,586	تمويل وسلف
21,117,390	19,441,053	الإجمالي
مصاريف العمولات الخاصة:		
1,396,881	711,894	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,897,310	1,850,539	ودائع العملاء
440,746	191,971	سندات دين مصدرة
4,734,937	2,754,404	الإجمالي
16,382,453	16,686,649	صافي دخل العمولات الخاصة

22. دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
		دخل من رسوم الخدمات البنكية:
239,835	762,467	وساطة الاسهم
583,668	626,306	خدمات إدارة الاستثمار
225,040	158,630	تمويل وإقراض
724,031	752,417	بطاقات ائتمان
387,619	351,764	تمويل التجارة
483,603	403,728	أخرى
2,643,796	3,055,312	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
(93,557)	(268,335)	وساطة الاسهم
(5,055)	(3,812)	خدمات إدارة الاستثمار
(621,296)	(613,877)	بطاقات ائتمان
(4,150)	90,352	أخرى
(724,058)	(795,672)	الإجمالي
1,919,738	2,259,640	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

23. دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
651,376	788,539	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
288,376	27,428	مشتقات مالية
939,752	815,967	الإجمالي

24. مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
374,384	872,968	مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
95,872	100,465	إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
470,256	973,433	الإجمالي

25. احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

احتياطي برنامج اسهم الموظفين وأسهم خزينة

(25.1) احتياطي برنامج اسهم الموظفين:

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الاسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفى شروط الخدمة والاداء، تحت خطة تعويض على أساس الاسهم. أطلق البنك ثلاثة خطط قائمة، أهم المميزات لهذه الخطط الثلاث هي كالتالي:

تواريخ الاستحقاق	القيمة العادلة للسهم
إجمالي عدد الاسهم الممنوحة	7,862,224
فترة المنح	3 سنوات
طريقة الدفع	أسهم
القيمة العادلة للسهم	متوسط 51.32 ريال سعودي

(25.2) أسهم خزينة:

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، اشترى البنك المزيد من أسهم الخزينة بمبلغ 146 مليون ريال سعودي (2019: 125 مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بخطة الدفع للموظفين على أساس السهم (الإيضاح 17) وقد تم اعتماد هذا الشراء من قبل مجلس الإدارة و الهيئات التنظيمية المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

26. التزامات مكافأة نهاية الخدمة

(26.1) خصائص خطة مكافأة نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة (الخطة) لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية والانظمة السارية في الفروع والشركات التابعة الاجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير اکتواري خارجي مؤهل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستناداً إلى التقييم اکتواري، تم إثبات مصروفات بمبلغ 159 مليون ريال سعودي (2019: 152 مليون ريال سعودي) تتعلق بالخدمة الحالية وتكلفة الفائدة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإفصاح عن مطلوبات نهاية الخدمة في إيضاح 16.

(26.2) تقييم إلتزام مكافأة نهاية الخدمة

تستند التزامات الخطة إلى افتراضات مختلفة ("الافتراضات اکتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب وأعمار التقاعد العادية. بناء على الافتراضات، مع الاخذ في الاعتبار الزيادات المستقبلية في الرواتب، يتم تقدير التدفقات النقدية الخارجة لموظفي المجموعة لتحديد إجمالي المدفوعات المتوقعة على مدى السنوات المستقبلية والتي يتم خصمها للوصول إلى الإلتزام النهائي. يؤثر أي تغيير في الافتراضات اکتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الإلتزامات النهائية المقدرة وينتج عنه مكاسب أو خسائر اکتوارية خلال الفترة.

الإفتراضات المؤثرة المستخدمة

2020م	2019م	
2.8%	3.0%	نسبة الخصم
35	35	متوسط العمر (سنوات)

حساسية الإفتراضات اکتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي	
135,411	82,800	نسبة الخصم +1%
(160,917)	(88,800)	نسبة الخصم -1%

27. ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم الاخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض:

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		
2020م	2019م	2020م	2019م	
2,995,278	2,996,179	2,991,580	2,991,996	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
3.67	3.67	3.68	3.68	ربح السهم (بالريال السعودي)

28. الشريحة الأولى - صكوك

خلال عام 2020م، أصدر البنك صكوك إضافية من الشريحة الأولى ("الصكوك") متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب"). بمبلغ 4.2 مليار ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، مارس البنك خيار الشراء على صكوك الشريحة الأولى البالغة 1 مليار ريال سعودي. وتمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات النظامية ومجلس الإدارة في البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة من حيث عدم وجود تواريخ استرجاع ثابتة لها وهي تمثل حصة ملكية غير مجزأة لحملة الصكوك في أصول الصكوك، ويمثل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس مال البنك ومصنف تحت بند حقوق الملكية. إلا أن البنك لديه الحق الحصري في استرجاع أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الصكوك.

إن معدل الربح المطبق على الصكوك يستحق الدفع على أساس ربع سنوي على دفعات في تاريخ توزيع محدد، إلا إذا وقع حدث يقتضي عدم الدفع أو اختار البنك عدم الدفع، وهذا يعود إلى ما يراه البنك حصرياً (وفقاً لشروط وأحكام معينة) حيث يقرر البنك عدم توزيع أي ربح. إن عدم الدفع سواء نتيجة حدث ما أو اختيار البنك لا يعتبر تعثراً ولا تدخل المبالغ التي لم يتم دفعها ضمن التجميع التراكمي للأرباح لاي توزيعات مستقبلية.

بالإضافة إلى ذلك، لاحقاً لنهاية السنة، أعلن البنك عن إكمال إصدار صكوك إضافية عابرة للحدود من الشريحة 1 بالدولار الأمريكي، بمبلغ 4.69 مليار ريال سعودي.

29. توزيعات الأرباح

في 25 ديسمبر 2019م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نهائية بقيمة 3,600 مليون ريال سعودي (1.20 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أبريل 2020م.

في 28 يوليو 2019م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بقيمة 3,300 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أغسطس 2019م.

في 10 أبريل 2019م، وافقت الجمعية العمومية على توزيع أرباح مرحلية بقيمة 3,293 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي لكل سهم)، وبناءً على ذلك، تم دفعها بالكامل خلال أبريل 2019م.

30. النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2019م ألف ريال سعودي	2020م ألف ريال سعودي	
25,653,256	33,778,319	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
7,021,487	8,113,501	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
32,674,743	41,891,820	الإجمالي

31. القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

الأفراد

يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الشركات

يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

الخبزينة

يقدم كامل منتجات وخدمات الخبزينة والبنوك المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة. إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (مطلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال

يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية

تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية و تشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

31. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(31.1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

الف ريال سعودي						2020م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
599,445,998	40,788,931	3,165,814	211,401,228	139,448,073	204,641,952	إجمالي الموجودات
519,231,017	37,129,087	415,227	90,551,866	142,681,923	248,452,914	إجمالي المطلوبات
416,418,721	29,802,189	4,210	8,709,339	140,539,058	237,363,925	- ودائع العملاء
21,457,932	1,674,888	1,137,046	4,839,385	4,934,069	8,872,544	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(72,400)	(4,019)	(230,604)	(849,988)	1,157,011	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
21,457,932	1,602,488	1,133,028	4,608,781	4,084,081	10,029,554	إجمالي دخل العمليات
						منها:
16,686,649	1,261,312	18,833	2,280,580	3,645,854	9,480,070	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,259,640	142,026	1,083,977	93,046	439,684	500,907	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
8,447,839	1,159,414	316,559	363,402	2,380,717	4,227,747	إجمالي مصاريف العمليات
						منها:
900,519	98,640	19,896	65,852	89,265	626,866	- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات
1,950,887	440,523	-	14,212	1,437,735	58,417	- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
(76,770)	32,304	-	(47,716)	(24,514)	(36,844)	صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
12,933,323	475,378	816,468	4,197,662	1,678,848	5,764,967	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الف ريال سعودي						2019م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
506,818,746	32,777,069	2,090,983	185,601,239	132,099,977	154,249,478	إجمالي الموجودات
437,475,897	28,847,541	365,403	77,990,192	109,249,057	221,023,704	إجمالي المطلوبات
353,389,315	25,607,848	3,423	10,449,207	107,423,978	209,904,859	- ودائع العملاء
20,574,680	1,552,498	786,908	3,616,913	6,842,954	7,775,407	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(91,599)	(123)	291,317	(2,131,932)	1,932,337	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
20,574,680	1,460,899	786,785	3,908,230	4,711,022	9,707,744	إجمالي دخل العمليات
						منها:
16,382,453	1,224,023	18,221	1,970,208	4,210,000	8,960,001	- صافي دخل العمولات الخاصة
1,919,738	176,216	715,112	83,703	501,303	443,404	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
7,718,549	1,201,761	327,663	388,451	1,422,090	4,378,584	إجمالي مصاريف العمليات
						منها:
865,935	109,193	19,084	60,327	90,475	586,856	- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات
1,419,930	475,026	-	(56,387)	552,170	449,121	- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
62,447	33,546	198	(23,201)	(16,753)	68,657	صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
12,918,578	292,684	459,320	3,496,577	3,272,179	5,397,818	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

الف ريال سعودي						2020م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
513,671,534	28,617,614	822,161	176,143,610	132,693,694	175,394,455	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
33,056,103	2,575,636	-	6,135,323	23,323,489	1,021,655	الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
25,746,040	155,779	-	25,590,261	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

2019م	ألف ريال سعودي					
	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	123,714,593	128,777,964	153,333,218	474,262	25,853,697	432,153,734
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	706,697	23,124,263	7,452,315	-	2,919,577	34,202,852
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	15,920,707	-	7,461	15,928,168

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، التمويل والسلف، القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، مشتقات أخرى وودائع مستردة.

أُحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

32. ضمانات وموجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانات الموجودة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسوية التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2020م:

(أ) ينفذ البنك معاملات شراء معاكس بموجب شروط عادةً تستند إلى التوجيهات المتعلقة بالضمانات وفقاً لاتفاقية إعادة الشراء الرئيسية. يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بشأن الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة. فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء):

2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
19,513,081	19,513,081	29,374,177	29,374,177
5,145,407	5,145,407	10,733,238	10,987,799
24,658,488	24,658,488	40,107,415	40,361,976

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

(أ) ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 1,824 مليون ريال سعودي (2019م: 591 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء المعاكس هذه.

(ب) لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل أسهم الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2020م و31 ديسمبر 2019م.

(ج) للمزيد من التفاصيل حول ودائع التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للإلغاء يرجى الرجوع للإيضاح 14، وتفاصيل حول ودائع التأمينات لقاء المشتقات وإعادة الشراء (الإيضاح 11.1).

(د) تتكون الأدوات المالية المرهونة لدى المجموعة المتعلقة بمعاملات الشراء المعاكس من 936 مليون ريال سعودي (2019م: 939 مليون ريال سعودي). يُسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأسهم حال تعثر الطرف المقابل.

(هـ) جميع الموجودات والمطلوبات المالية الهامة التي يكون للمجموعة حق قانوني واجب التنفيذ ونية للتسوية على أساس الصافي يتم لها مقاصة وتدرج بالصافي في هذه الفوائم المالية الموحدة.

33. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عملية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة التمويل والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح تمويل ومنتجات تمويل التجارة و مشتقات مالية.

أما بالنسبة للتمويل والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين، تقيم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظيرة دولية، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءمة المالية لأطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود بشكل يومي.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالتزاماتهم. كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة مستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد أو عند مزاوله عدد من الأطراف النظيرة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لاداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على عميل أو صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بمخاطر سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (6.6) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل والسلف، أنظر الإيضاح (7.4). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (12). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (20). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (33.1).

يتم تقييم كل مقترض شركات على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات مالية ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة البنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة التمويل العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للتمويل والسلف. وغالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لاجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل التمويل التجارية والتمويل للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل رهن عقاري كضمانات للأدوات المالية مثل التمويل والسلف وودائع العملاء والتي تعرض بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة محفظة التمويل وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات. حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تعثر للقرض المعني. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و وفقاً لسياسات المجموعة.

(33.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان دون الاخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيرات ائتمانية أخرى:

	2020م الف ريال سعودي	2019م الف ريال سعودي
الموجودات		
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)	13,636,822	16,565,294
استثمارات (إيضاح 33.2 (أ))	133,196,450	123,571,525
تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.1)	346,708,138	281,843,332
موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء (إيضاح 11.1)	12,232,028	7,807,805
إجمالي الموجودات		
التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 16 و 20)	48,475,245	50,439,228
مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)	7,898,096	5,276,039
إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان		
	562,146,779	485,503,223

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان

(أ) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإذا لم تذكر على وجه التحديد للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أدناه تمثل أرصدة إجمالية وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية. فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة على التوالي:

- درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية قوية جداً (AAA إلى BBB)
- دون درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية جيدة (BB+ إلى C)

ألف ريال سعودي إجمالي القيمة الدفترية				2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
6,100,134	-	-	6,100,134	استثمارات من الدرجة الأولى
6,317,847	-	-	6,317,847	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,222,279	-	-	1,222,279	غير مصنفة
13,640,260	-	-	13,640,260	إجمالي القيمة الدفترية
تمويل وسلف				
55,947,084	-	2,676	55,944,408	استثمارات من الدرجة الأولى
42,967,428	-	-	42,967,428	شركات
4,155,926	-	2,676	4,153,250	المصرفية الدولية
8,823,730	-	-	8,823,730	أخرى
115,689,513	-	15,507,299	100,182,214	استثمارات دون الدرجة الأولى
998,756	-	10,462	988,294	أفراد
91,604,943	-	12,952,440	78,652,503	شركات
14,698,837	-	2,077,991	12,620,846	المصرفية الدولية
8,386,977	-	466,406	7,920,571	أخرى
177,734,483	-	2,291,133	175,443,350	غير مصنفة
173,646,624	-	2,232,292	171,414,332	أفراد
14,385	-	-	14,385	شركات
3,349,820	-	58,841	3,290,979	المصرفية الدولية
723,654	-	-	723,654	أخرى
6,128,435	6,128,435	-	-	منخفضة القيمة فردياً
585,384	585,384	-	-	أفراد
4,205,720	4,205,720	-	-	شركات
1,337,331	1,337,331	-	-	المصرفية الدولية
355,499,515	6,128,435	17,801,108	331,569,972	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة				
50,717,114	-	-	50,717,114	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
20,174,022	-	1,217,187	18,956,835	استثمارات من الدرجة الأولى
3,731,269	-	162,728	3,568,541	استثمارات دون الدرجة الأولى
74,622,405	-	1,379,915	73,242,490	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
24,754,679	-	-	24,754,679	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
27,060,394	-	1,148,661	25,911,733	استثمارات من الدرجة الأولى
6,758,972	-	110,059	6,648,913	استثمارات دون الدرجة الأولى
58,574,045	-	1,258,720	57,315,325	إجمالي القيمة الدفترية
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
17,710,044	-	29,255	17,680,789	استثمارات من الدرجة الأولى
33,209,869	889,225	3,186,248	29,134,396	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,469,578	-	1,412	1,468,166	غير مصنفة
52,389,491	889,225	3,216,915	48,283,351	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

الف ريال سعودي إجمالي القيمة الدفترية				2019م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
11,236,035	-	-	11,236,035	استثمارات من الدرجة الأولى
4,423,819	-	-	4,423,819	استثمارات دون الدرجة الأولى
909,623	-	-	909,623	غير مصنفة
16,569,477	-	-	16,569,477	إجمالي القيمة الدفترية
تمويل وسلف				
52,695,698	-	4,621	52,691,077	استثمارات من الدرجة الأولى
49,136,488	-	-	49,136,488	شركات
1,817,303	-	4,621	1,812,682	المصرفية الدولية
1,741,907	-	-	1,741,907	أخرى
104,595,691	-	15,129,205	89,466,486	استثمارات دون الدرجة الأولى
513,434	-	-	513,434	أفراد
80,688,209	-	9,968,278	70,719,931	شركات
14,167,766	-	2,205,540	11,962,226	المصرفية الدولية
9,226,282	-	2,955,387	6,270,895	أخرى
126,584,499	-	1,882,158	124,702,341	غير مصنفة
123,197,316	-	1,442,585	121,754,731	أفراد
-	-	-	-	شركات
2,899,879	-	439,573	2,460,306	المصرفية الدولية
487,304	-	-	487,304	أخرى
5,329,396	5,329,396	-	-	منخفضة القيمة فردياً
599,336	599,336	-	-	أفراد
3,051,591	3,051,591	-	-	شركات
1,678,469	1,678,469	-	-	المصرفية الدولية
289,205,284	5,329,396	17,015,984	266,859,904	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة				
40,317,689	-	-	40,317,689	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
21,433,651	-	415,437	21,018,214	استثمارات من الدرجة الأولى
3,353,358	-	1,465,785	1,887,573	استثمارات دون الدرجة الأولى
65,104,698	-	1,881,222	63,223,476	إجمالي القيمة الدفترية
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
28,836,343	-	-	28,836,343	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
25,716,551	-	79,730	25,636,821	استثمارات من الدرجة الأولى
3,913,933	-	810,466	3,103,467	استثمارات دون الدرجة الأولى
58,466,827	-	890,196	57,576,631	إجمالي القيمة الدفترية
الإرتباطات والالتزامات المحتملة				
20,362,181	-	7,223	20,354,958	استثمارات من الدرجة الأولى
31,729,662	851,444	2,652,108	28,226,110	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,743,746	-	39,321	1,704,425	غير مصنفة
53,835,589	851,444	2,698,652	50,285,493	الإجمالي

(ب) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

ألف ريال سعودي تمويل وسلف					
2020م	أفراد وبطاقات الائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثرة	170,767,104	133,021,559	20,065,075	17,934,360	341,788,098
متأخرة السداد وغير متعثرة					
أقل من 30 يوم	2,582,161	321,251	132,680	-	3,036,092
30 - 59 يوم	864,091	227,667	42,603	-	1,134,361
60 - 89 يوم	432,026	1,016,278	1,964,225	-	3,412,529
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة	3,878,278	1,565,196	2,139,508	-	7,582,982
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	174,645,382	134,586,755	22,204,583	17,934,360	349,371,080

ألف ريال سعودي تمويل وسلف					
2019م	أفراد وبطاقات الائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثرة	119,649,043	127,282,547	16,196,293	11,455,493	274,583,376
متأخرة السداد وغير متعثرة					
أقل من 30 يوم	2,619,181	1,251,232	365,346	-	4,235,759
30 - 59 يوم	944,140	692,099	163,875	-	1,800,114
60 - 89 يوم	498,386	598,819	2,159,434	-	3,256,639
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة	4,061,707	2,542,150	2,688,655	-	9,292,512
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	123,710,750	129,824,697	18,884,948	11,455,493	283,875,888

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومرحلة معتمدة.

الاعتبارات الخاصة بجائحة كوفيد-19:

استجابة لتأثيرات جائحة كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم متنوعة للعملاء سواءً كانت طوعية من قبل البنك أو بموجب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل برنامج المدفوعات المؤجلة للعملاء المؤهلين (راجع الإيضاح 43 لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا يعتبر من قبل البنك تفعيلًا للزيادة الملحوظة في عدد العملاء المتأثرين ونتيجة لتأثير لاحق على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مستوياتهم الحالية. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على سداد المبالغ وعند وجود مؤشرات هامة ورصد للتدهور، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تم تعديل مستوى التعرض للمخاطر، حيثما أمكن ذلك.

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات سابقة، يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد، على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تحديد لكل تعرض للشركات درجة من مخاطر الائتمان في درجة من درجات المخاطر عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض، تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحريك الخطر من درجة إلى أخرى مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

إن مراقبة المخاطر يتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الافراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان). 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد - وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد. استعمال الحد الائتماني الممنوح. سجل طلبات الإهمال ومنح الإهمال. التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والأحوال المالية والاقتصادية.

(1) إعداد هيكل لاحكام التسهيلات المحتملة التعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها معدل نمو الناتج المحلي ومعدلات الفائدة ومعدلات البطالة الخ.

بناءً على مشورة إدارة الاقتصاد للمجموعة وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قام البنك بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ويقوم البنك باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هنالك زيادة في المخاطر الائتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

علوة على ذلك، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى في تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان. وكذلك تأثير التغيرات في طبيعة ونوع وقيمة هذه الضمانات، على القدرة و/أو الحافز الاقتصادي الذي يدفع المقترض إلى السداد. وعلى هذا النحو، راعى البنك الأمر ذاته بالشكل الواجب، حيثما كان ذلك متاحاً وقابلًا للتطبيق.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للبنك أن يحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمي في ذلك الوقت.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه إلا في حالة وجود حقائق تدل على عكس ذلك. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر.
- عدم توفر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان من التحويل من المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الاحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو سلف الحالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإعادة التفاوض بشأن التمويل أو السلف المدرجة كتمويل أو سلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الاصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الاصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الاصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرطبة المعتمدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والسلف مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن الإهمال يُمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثرًا في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعهم من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات العمولات الخاصة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والسلف. يخضع التمويل والسلف لكل من الشركات والأفراد إلى سياسة الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل إيرادات العمولات الخاصة وأصل التمويل أو القرض والخبرة السابقة لدى المجموعة في معالجة حالات إهمال سابقة. وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

لم يكن لانشطة التحمل أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

(4) تعريف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول احدي أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهري تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والآتخاب. إن معيار الجوهري لإدراج التعثر هو 5% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العمل.
- تعتبر المجموعة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه المجموعة لاغراض رأس المال النظامي.

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهري في مخاطر الائتمان لاداة ما منذ إنشاء الاداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاد للمجموعة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الادوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 أعوام. إضافة لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي مثل: إجمالي الناتج المحلي، ومعدل الفائدة، الخ من أجل تقييم التغير في خسائر الائتمان المتوقعة. إن تغيراً بنسبة 10% سينتج عنه تغيراً بـ 5 نقاط أساس في خسائر الائتمان المتوقعة.

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المتعثرة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لاي ضمانات و التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل والسلف للأفراد و المضمون بعقار، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل التعرضات المتعثرة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية، بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية. تشمل التعرضات المتعثرة على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

33. مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولاغراض إدارة المخاطر، كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء التزام أو ضمان تمويل وسلف.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والسلف وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية. ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة، يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة.

(هـ) الضمانات

تستخدم المجموعة أساليب متنوعة بشكل كبير لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقروضه. أحد أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان هو قبول الضمانات والكفالات بتغطية ملاءمة. تقوم المجموعة بالتأكد أن الضمان الذي تحتفظ به يحتوي على سيولة كافية، وساري المفعول من الناحية القانونية حيث يتم تقييمه بشكل دوري. تعتمد طريقة وتكرار إعادة التقييم على طبيعة الضمان. تتضمن أنواع الضمانات التي تقبلها المجموعة على الوقت والتأمينات النقدية والضمانات المالية والأسهم والعقارات والموجودات الثابتة والتنازل عن الراتب في حال الأفراد. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردي وتتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. تراقب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التموليات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإقراض مقابل تدفقات نقدية للمنشأة التجارية العاملة كطريقة أولى ومصدر أساسي للسداد. يجب اعتبار الضمانات التي يقدمها العملاء كموارد سداد ثانوية.

34. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق، مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المقترض) وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجرة بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة.

بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسئولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

(34.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والنتيجة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد. ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة 3 شهور (أي، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على أساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على أساس يومي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق المتضمنة بأنشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة لكل من أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. تتم المراجعة والموافقة لإجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية لإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض القصور الموضحة بما يلي:

- (1) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (2) لا تعكس 99% كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.

(3) تحسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
(4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.

(5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس صحيح.

إن القصور الموضح بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكله حدود آثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط (Stress tests) لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة فردياً ومجملاً للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لكل من أسعار العملات الخاصة، العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

ألف ريال سعودي				مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
2020م							
القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة							
3,517	6,735	13,693	23,945				
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر							
4,536	6,794	10,516	21,846				

ألف ريال سعودي				مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
2019م							
القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة							
1,416	9,860	10,803	22,079				
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر							
1,750	8,236	1,618	11,604				

(34.2) مخاطر السوق - المقتناه لأغراض غير المتاجرة

تشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز المقتناة لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تقلبات أسعار العملات الخاصة والتي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ترافق هذه المراكز بشكل دوري وترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات والمطلوبات كما تستخدم خيارات لتغطية المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. في حالات وجود ضغوط في السوق، تتم مراقبة الفجوة بين الموجودات والمطلوبات بوتيرة متزايدة.

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عمولات خاصة في 31 ديسمبر 2020م. بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2020م والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناه لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2020م	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	ألف ريال سعودي			
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
الإجمالي						
ريال سعودي	± 10	± 162,989	-	-	± 5,747	± 89,378
دولار أمريكي	± 10	± 8,598	± 40	± 968	± 27,845	± 87,158

2019م	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	ألف ريال سعودي			
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)						
الإجمالي						
ريال سعودي	± 10	± 145,152	-	-	± 12,754	± 133,803
دولار أمريكي	± 10	± 18,235	± 82	± 1,118	± 26,105	± 101,862

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

34. مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - المقتناه لأغراض غير المتاجرة (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الاستحقاق. أيهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة:

ألف ريال سعودي						
2020م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,237,293	-	-	-	30,586,384	56,823,677
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,000,131	738,545	1,076,169	-	10,821,977	13,636,822
استثمارات بالصافي	8,843,967	6,141,531	47,992,904	71,860,866	10,013,427	144,852,695
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	373,197	769,592	133,698	432,943	7,247,160	8,956,590
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,214,402	2,522,119	18,860,993	35,976,531	2,766,267	61,340,312
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	7,256,368	2,849,820	28,998,213	35,451,392	-	74,555,793
تمويل وسلف بالصافي	72,643,103	128,281,331	74,427,589	71,267,240	88,875	346,708,138
- أفراد وبطاقات الائتمان	8,548,133	33,626,852	62,153,320	69,473,872	-	173,802,177
- شركات	49,813,145	76,867,018	5,001,160	1,012,372	-	132,693,695
- المصرفية الدولية	4,732,010	9,665,230	7,153,275	780,996	694	22,332,205
- أخرى	9,549,815	8,122,231	119,834	-	88,181	17,880,061
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	4,328,277	2,085,464	718,154	-	766,201	7,898,096
إجمالي الموجودات المالية	113,052,771	137,246,871	124,214,816	143,128,106	52,276,864	569,919,428
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,642,352	15,447,492	8,999,079	-	3,939,234	75,028,157
ودائع العملاء	60,609,088	29,154,395	162,386	-	326,492,852	416,418,721
- جارية و استدعاء	6,116,384	-	-	-	313,259,222	319,375,606
- لآجل	53,614,031	29,154,395	162,386	-	-	82,930,812
- أخرى	878,673	-	-	-	13,233,630	14,112,303
سندات دين مصدرة	720,771	682,308	-	369,611	-	1,772,690
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	5,016,782	3,651,434	701,156	-	375,071	9,744,443
إجمالي المطلوبات المالية	112,988,993	48,935,629	9,862,621	369,611	330,807,157	502,964,011
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	63,778	88,311,242	114,352,195	142,758,495	(278,530,293)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	7,774,075	11,766,519	(6,328,619)	(13,154,653)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	7,837,853	100,077,761	108,023,576	129,603,842	(278,530,293)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	7,837,853	107,915,614	215,939,190	345,543,032	67,012,739	

ألف ريال سعودي						
2019م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,942,001	-	-	-	29,440,208	45,382,209
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,656,899	1,869,745	969,095	-	9,069,555	16,565,294
استثمارات بالصافي	34,622,875	16,391,204	35,410,767	38,154,905	9,496,821	134,076,572
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,084	934,748	164,985	-	7,249,613	8,350,430
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	7,575,997	8,447,851	14,287,882	28,155,097	2,247,208	60,714,035
- مقتناة بالتكلفة المضافة	27,045,794	7,008,605	20,957,900	9,999,808	-	65,012,107
تمويل وسلف بالصافي	78,012,871	100,957,982	63,823,608	38,550,724	498,147	281,843,332
- أفراد وبطاقات الائتمان	8,113,455	23,008,983	55,386,281	36,133,682	9,681	122,652,082
- شركات	57,356,620	66,467,113	2,434,646	1,994,586	-	128,252,965
- المصرفية الدولية	5,444,380	7,813,994	5,841,994	422,456	1,175	19,523,999
- أخرى	7,098,416	3,667,892	160,687	-	487,291	11,414,286
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	2,685,611	1,505,747	486,073	16,294	582,314	5,276,039
إجمالي الموجودات المالية	135,920,257	120,724,678	100,689,543	76,721,923	49,087,045	483,143,446
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	52,434,192	5,955,437	81,600	-	3,714,815	62,186,044
ودائع العملاء	73,390,071	21,870,625	1,365,603	-	256,763,016	353,389,315
- جارية و استدعاء	6,130,837	-	-	-	244,569,300	250,700,137
- لاجل	66,787,201	21,870,625	1,365,603	-	-	90,023,429
- أخرى	472,033	-	-	-	12,193,716	12,665,749
سندات دين مصدرة	800,996	215,105	-	-	-	1,016,101
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	2,883,439	2,479,662	454,986	10,424	253,069	6,081,580
إجمالي المطلوبات المالية	129,508,698	30,520,829	1,902,189	10,424	260,730,900	422,673,040
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	6,411,559	90,203,849	98,787,354	76,711,499	(211,643,855)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	6,656,420	868,227	(833,313)	(6,678,164)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	13,067,979	91,072,076	97,954,041	70,033,335	(211,643,855)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	13,067,979	104,140,055	202,094,096	272,127,431	60,483,576	

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

(34.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تتم مراقبة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلًا لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

العملة	2020م ألف ريال سعودي مركز دائن (مدين)	2019م ألف ريال سعودي مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	893,612	608,741
ليرة تركية	2,161,726	2,060,257

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

34. مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - المقتناه لأغراض غير المتاجرة (تتمة)

(34.2.2) مخاطر العملات (تتمة)

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات. كما في 31 ديسمبر 2020م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في أثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	2020م ألف ريال سعودي			2019م ألف ريال سعودي		
	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)
ليرة تركية	± 10%	± 24,398	± 10%	± 280,615	± 16,708	± 307,053

(34.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام السوق المالية السعودية (تداول) والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل المجموعة. مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هو موضح أدناه:

مؤشر السوق - (تداول)	2020م ألف ريال سعودي		2019م ألف ريال سعودي	
	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى)
تأثير التغير في أسعار السوق	± 10%	± 237,202	± 10%	± 191,260

(34.3) تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي

قام البنك بتأسيس لجنة للإشراف على تحول معيار سعر الفائدة في البنك الأهلي التجاري بدعم من مجموعة العمل. ويتم إطلاع اللجنة بشكل شهري بالتقدم العام للمشروع بما في ذلك الإنجازات الرئيسية. وسيضمن مشروع التحول تغييرات في الأنظمة والعمليات والنماذج. بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، يتوقع البنك حالياً أن تكون مجالات التغيير الجوهرية عبارة عن تعديلات على الشروط التعاقدية للديون ذات المعدل المرجعي المتغير للإفراض الداخلي بين البنوك والمشتقات وتحديث تخصيصات التحوط. وبالإضافة إلى ذلك، سيدير المشروع أيضاً الاتصال الفوري والشامل لعملية تحول معيار سعر الفائدة مع العملاء ومساعدتهم في اتخاذ قرارات قائمة على معلومات وفي الوقت المناسب.

ومن شأن إصلاحات معيار سعر الفائدة أن تؤدي إلى تعرض البنك لمخاطر مختلفة تتم إدارتها ومراقبتها عن كثب. وتتضمن بعض المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ما يلي:

- إجراء المخاطر الناشئة عن المناقشة مع العميل لإعادة جدولة جهات الاتصال الحالية التي تمتد إلى ما بعد ديسمبر 2021م
- المخاطر المالية التي قد تظهر في وقت الانتقال إلى الأسعار الحالية من المخاطر
- مخاطر التشغيل بسبب التغيرات في الأنظمة والنماذج والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لاسعار فائدة هامة نتيجة للإصلاحات التي لم تتم بعد للتحول إلى أسعار خالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى يتوقف معيار سعر الفائدة وبالتالي وسينتقل البنك إلى المعدل المرجعي في المستقبل. وعلى سبيل المثال، فإن الجدول التالي يستبعد التعرض لمعيار سعر الفائدة الذي سينتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

موجودات مالية غير مشتقة	2020م ألف ريال سعودي	
	مطلوبات مالية غير مشتقة	المشتقات - القيمة الاسمية
سعر الفائدة بين البنوك - دولار امريكي	26,866,112	140,727,683
لايور - الين الياباني	-	1,080,000
الإجمالي	26,866,112	141,807,683

35. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والاوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. يتطلب من البنك أيضاً الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايمه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً.

يقيم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلباً المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية وإيداعات نقدية قصيرة الأجل وأوراق مالية ذات سيولة عالية متاحة للبيع فوراً وسندات الحكومة السعودية باستثناء اتفاقية إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعمولات أجنبية.

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تطيل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

ألف ريال سعودي						المطلوبات المالية
تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
2020م						
2,787,788	40,290,640	15,813,326	16,619,599	1,694,573	77,205,926	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
341,081,203	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	424,442,312	ودائع العملاء
319,435,217	-	-	-	-	319,435,217	- جارية و استدعاء
7,533,683	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	90,894,792	- لأجل
14,112,303	-	-	-	-	14,112,303	- أخرى
-	738,301	1,190,912	-	-	1,929,213	سندات دين مصدرية
-	56,380,121	32,695,914	47,091,320	9,353,832	145,521,187	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)
-	215,886	638,274	2,568,023	1,384,489	4,806,672	التزامات الإيجار
343,868,991	150,271,939	79,531,831	67,774,803	12,457,746	653,905,310	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمومة

ألف ريال سعودي						المطلوبات المالية
تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
2019م						
9,585,040	50,260,944	5,814,877	81,395	-	65,742,256	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
264,677,944	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	356,135,305	ودائع العملاء
250,751,836	-	-	-	-	250,751,836	- جارية و استدعاء
1,260,359	65,968,349	22,822,940	2,607,290	58,782	92,717,720	- لأجل
12,665,749	-	-	-	-	12,665,749	- أخرى
-	818,920	603,830	-	-	1,422,750	سندات دين مصدرية
-	34,384,261	20,862,531	44,601,557	11,408,180	111,256,529	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)
-	76,849	220,858	1,009,264	815,794	2,122,765	التزامات الإيجار
274,262,984	151,509,323	50,325,036	48,299,506	12,282,756	536,679,605	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمومة

الاستحقاق التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح (20.2) (أ).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

35. مخاطر السيولة (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (35.1) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مضمومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

ألف ريال سعودي				
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	2020م
الموجودات				
56,823,677	7,548,049	12,049,319	37,226,309	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,636,822	5,638,215	139,854	7,858,753	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	10,764,049	119,304,728	14,783,918	استثمارات بالصافي
8,956,590	7,997,604	133,698	825,288	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,340,312	2,766,445	54,700,717	3,873,150	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
74,555,793	-	64,470,313	10,085,480	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,708,138	-	343,819,951	2,888,187	تمويل وسلف بالصافي
173,802,177	-	171,811,783	1,990,394	- أفراد و بطاقات الائتمان
132,693,695	-	132,432,286	261,409	- شركات
22,332,205	-	22,332,205	-	- المصرفية الدولية
17,880,061	-	17,243,677	636,384	- أخرى
7,898,096	-	7,780,386	117,710	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	441,614	-	-	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,842,454	5,842,454	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
1,525,286	1,369,174	122,611	33,501	حق استخدام الأصول بالصافي
21,717,216	21,717,216	-	-	موجودات أخرى
599,445,998	53,320,771	483,216,849	62,908,378	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
75,028,157	-	16,588,155	58,440,002	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	4,358,147	212,318,303	199,742,271	ودائع العملاء
319,375,606	4,358,147	212,175,682	102,841,777	- جارية و استدعاء
82,930,812	-	5,857	82,924,955	- لاجل
14,112,303	-	136,764	13,975,539	- أخرى
1,772,690	-	607,772	1,164,918	سندات دين مصدرة
9,744,443	-	9,579,619	164,824	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
16,267,006	16,082,840	-	184,166	مطلوبات أخرى
519,231,017	20,440,987	239,093,849	259,696,181	إجمالي المطلوبات

الف ريال سعودي				2019م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	
الموجودات				
45,382,209	9,711,256	9,896,301	25,774,652	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
16,565,294	5,871,679	405,273	10,288,342	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134,076,572	9,804,194	111,831,534	12,440,844	استثمارات بالصافي
8,350,430	7,556,645	164,981	628,804	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
60,714,035	2,247,549	53,967,732	4,498,754	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
65,012,107	-	57,698,821	7,313,286	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
281,843,332	-	278,052,646	3,790,686	تمويل وسلف بالصافي
122,652,082	-	120,524,478	2,127,604	- أفراد و بطاقات الائتمان
128,252,965	-	126,968,991	1,283,974	- شركات
19,523,999	-	19,523,999	-	- المصرفية الدولية
11,414,286	-	11,035,178	379,108	- أخرى
5,276,039	-	5,266,424	9,615	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
438,483	438,483	-	-	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,496,576	5,496,576	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
1,669,825	1,669,825	-	-	حق استخدام الأصول بالصافي
16,070,416	16,070,416	-	-	موجودات أخرى
506,818,746	49,062,429	405,452,178	52,304,139	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
62,186,044	-	2,728,671	59,457,373	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
353,389,315	2,835,201	171,039,114	179,515,000	ودائع العملاء
250,700,137	2,835,201	170,902,946	76,961,990	- جارية و استدعاء
90,023,429	-	4,075	90,019,354	- لآجل
12,665,749	-	132,093	12,533,656	- أخرى
1,016,101	-	934,839	81,262	سندات دين مصدرة
6,081,580	-	5,996,371	85,209	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
14,802,857	14,606,367	-	196,490	مطلوبات أخرى
437,475,897	17,441,568	180,698,995	239,335,334	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

36. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

ألف ريال سعودي						
الإجمالي	دول أخرى	تركيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2020م
الموجودات						
56,823,677	336,805	1,202,508	237,280	57,896	54,989,188	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,636,822	4,100,637	6,171,950	1,490,717	449,535	1,423,983	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	20,379,442	6,539,296	5,934,469	14,918,406	97,081,082	استثمارات بالصافي
8,956,590	3,251,569	1,010,419	1,509,404	773,490	2,411,708	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
61,340,312	15,088,273	4,044,918	3,417,981	9,736,504	29,052,636	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
74,555,793	2,039,600	1,483,959	1,007,084	4,408,412	65,616,738	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,708,138	3,183,020	27,137,576	-	13,082,874	303,304,668	تمويل وسلف بالصافي
173,802,177	-	-	-	-	173,802,177	- أفراد وبطاقات الائتمان
132,693,695	3,183,020	4,767,969	-	12,414,253	112,328,453	- شركات
22,332,205	-	22,332,205	-	-	-	- المصرفية الدولية
17,880,061	-	37,402	-	668,621	17,174,038	- أخرى
7,898,096	-	117,710	2,809,183	1,245,109	3,726,094	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	2,174	-	-	-	439,440	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
570,361,042	28,002,078	41,169,040	10,471,649	29,753,820	460,964,455	الإجمالي
المطلوبات						
75,028,157	5,678,322	4,749,002	18,378,827	20,096,737	26,125,269	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	109,609	29,802,189	31,328	516,800	385,958,795	ودائع العملاء
319,375,606	109,492	14,527,235	4,467	505,720	304,228,692	- جارية و استدعاء
82,930,812	-	14,396,398	26,861	-	68,507,553	- لاجل
14,112,303	117	878,556	-	11,080	13,222,550	- أخرى
1,772,690	-	1,772,690	-	-	-	سندات دين مصدرة
9,744,443	-	164,824	9,015,817	84,996	478,806	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
502,964,011	5,787,931	36,488,705	27,425,972	20,698,533	412,562,870	الإجمالي
52,389,491	5,329,560	4,530,258	921,755	3,380,614	38,227,304	الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)
9,428,790	1,926,745	535,918	173,559	1,013,247	5,779,321	- خطابات اعتمادات
30,662,100	3,389,415	3,803,814	699,710	1,401,726	21,367,435	- ضمانات
1,923,536	13,400	190,526	48,486	147,028	1,524,096	- قبولات
10,375,065	-	-	-	818,613	9,556,452	- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):						
33,056,103	2,775,867	2,575,636	645,624	2,286,808	24,772,168	الارتباطات والالتزامات المحتملة
25,746,040	857,453	155,779	12,243,417	4,887,446	7,601,945	المشتقات

ألف ريال سعودي						
2019م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
43,647,371	36,083	267,626	1,090,489	340,640	45,382,209	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,070,582	2,542,580	1,185,194	6,321,940	2,444,998	16,565,294	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
88,782,759	16,796,435	1,642,607	3,747,047	23,107,724	134,076,572	استثمارات بالصافي
2,516,396	332,432	935,900	793,785	3,771,917	8,350,430	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31,598,098	9,969,194	296,632	2,953,262	15,896,849	60,714,035	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
54,668,265	6,494,809	410,075	-	3,438,958	65,012,107	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
242,758,524	9,023,646	-	24,444,074	5,617,088	281,843,332	تمويل وسلف بالصافي
122,652,082	-	-	-	-	122,652,082	- أفراد وبطاقات الائتمان
109,816,352	8,349,663	-	4,749,730	5,337,220	128,252,965	- شركات
-	-	-	19,523,999	-	19,523,999	- المصرفية الدولية
10,290,090	673,983	-	170,345	279,868	11,414,286	- أخرى
2,864,310	627,342	1,689,221	9,615	85,551	5,276,039	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
436,309	-	-	-	2,174	438,483	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
382,559,855	29,026,086	4,784,648	35,613,165	31,598,175	483,581,929	الإجمالي
المطلوبات						
3,330,489	20,218,754	33,376,423	1,441,901	3,818,477	62,186,044	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
326,578,977	1,161,612	26,611	25,607,849	14,266	353,389,315	ودائع العملاء
240,281,176	954,051	-	9,450,761	14,149	250,700,137	- جارية و استدعاء
74,104,085	207,561	26,611	15,685,172	-	90,023,429	- لآجل
12,193,716	-	-	471,916	117	12,665,749	- أخرى
-	-	-	1,016,101	-	1,016,101	سندات دين مصدرة
864,625	75,708	5,054,058	85,208	1,981	6,081,580	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
330,774,091	21,456,074	38,457,092	28,151,059	3,834,724	422,673,040	الإجمالي
37,326,201	3,344,580	1,090,630	4,612,437	7,461,741	53,835,589	الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)
5,627,802	592,893	49,455	462,446	2,243,192	8,975,788	- خطابات اعتمادات
22,168,380	1,784,632	1,041,175	3,958,491	4,755,634	33,708,312	- ضمانات
1,028,000	-	-	191,500	462,915	1,682,415	- قبولات
8,502,019	967,055	-	-	-	9,469,074	- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للتقاضي
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):						
24,118,686	1,886,729	698,480	2,919,577	4,579,380	34,202,852	الارتباطات والالتزامات المحتملة
6,243,698	2,216,960	7,460,049	7,461	-	15,928,168	المشتقات

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

(36.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

ألف ريال سعودي			
2020م	المملكة العربية السعودية	تركيا	الإجمالي
تمويل وسلف متعثرة	4,791,104	1,337,331	6,128,435
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)	(3,580,803)	(954,880)	(4,535,683)
الصافي	1,210,301	382,451	1,592,752
2019م			
تمويل وسلف متعثرة	3,650,927	1,678,469	5,329,396
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)	(3,154,271)	(910,532)	(4,064,803)
الصافي	496,656	767,937	1,264,593

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

37. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة لأصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

ألف ريال سعودي				2020م
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
موجودات مالية				
7,898,096	-	7,898,096	-	أدوات مالية مشتقة
8,956,590	2,167,876	4,983,767	1,804,947	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
61,340,312	151,104	20,028,175	41,161,033	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر
4,975,557	-	4,975,557	-	استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 16.3)
83,170,555	2,318,980	37,885,595	42,965,980	الإجمالي
مطلوبات مالية				
9,744,443	-	9,744,443	-	أدوات مالية مشتقة
9,744,443	-	9,744,443	-	الإجمالي
ألف ريال سعودي				2019م
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
موجودات مالية				
5,276,039	-	5,276,039	-	أدوات مالية مشتقة
8,350,430	1,754,315	5,246,776	1,349,339	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
60,714,035	157,146	20,390,941	40,165,948	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر
5,077,768	-	5,077,768	-	استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 16.3)
79,418,272	1,911,461	35,991,524	41,515,287	الإجمالي
مطلوبات مالية				
6,081,580	-	6,081,580	-	أدوات مالية مشتقة
6,081,580	-	6,081,580	-	الإجمالي

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي تبلغ 356,408 مليون ريال سعودي (2019م: 290,470 مليون ريال سعودي).

القيم العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2020، 31 ديسمبر 2019 لا تختلف بشكل جوهري من قيمتها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة وعلووة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين كطرف ثالث موثوقين، والذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني
لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

(هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث
يبين الجدول التالي مطابقة للقيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

حركة المستوى الثالث كما يلي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,911,461	920,695	الرصيد في بداية السنة
52,337	237,076	إجمالي مكاسب (محققة وغير محققة) في قائمة الدخل الموحدة
1,004,951	897,208	المشتريات
(649,769)	(143,518)	(المبيعات) أو تعديلات أخرى
2,318,980	1,911,461	الرصيد في نهاية السنة

(و) تحليل حساسية المدخلات غير الملاحظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة
تم تطبيق المدخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، و بالتالي تحليل الحساسية ليس جوهرياً.

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة - خلال دورة أعمالها العادية - مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والانظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الادارة والادارة. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمه.

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الاطراف ذات العلاقة هم الاشخاص أو الاقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

(38.1) الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:
1,011,859	963,372	تمويل وسلف
136,134	237,188	ودائع العملاء
7,741	12,527	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
153,342	55,880	استثمارات (أصول مدارة)
42,274	36,115	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		أرصدة الشركات والمؤسسات المملوكة من اطراف ذات علاقة بنسبة 5% أو أكثر:
13,611,530	6,634,387	تمويل وسلف بالصافي
9,374,747	7,339,076	ودائع العملاء
2,571,151	1,433,776	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
4,345,473	1,083,142	استثمارات
		كبار المساهمين:
36,401,171	26,357,463	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية:
1,320,085	718,580	استثمارات

(38.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
1,004,451	378,808	دخل العمولات الخاصة
269,057	244,832	مصاريف العمولات الخاصة
469,592	368,449	دخل العمولات والرسوم والمصاريف، بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(38.3) فيما يلي تحليلاً إجمالياً للتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين في المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي	
9,975	10,710	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
80,475	78,197	مزايًا موظفين قصيرة الأجل
4,108	1,867	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة). لمكافآت كبار المسؤولين بالمجموعة (انظر إيضاح 39).

39. مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين 31 ديسمبر 2020م و2019م، بمختلف أشكالها:

تصنيف الموظفين	عدد الموظفين	2020م		2019م	
		مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي) ألف ريال سعودي	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي) ألف ريال سعودي
كبار المسؤولين	19	30,166	95,239	31,247	124,582
موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	587	276,576	178,762	271,224	180,111
موظفين عاملين في مهام رقابية	582	212,438	89,333	208,358	86,878
موظفين آخرين	6,191	1,163,511	249,049	1,162,961	230,006
مزايًا موظفين أخرى	-	413,085	-	395,853	-
شركات تابعة	5,955	608,284	160,601	603,057	147,281
الإجمالي	13,334	2,704,060	772,984	2,672,700	768,858

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايًا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

كبار المسؤولين بالبنك أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والشركات، والخزينة والذين هم المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشؤون القانونية.

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة و مكافآت الموظفين الأخرى المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2020م مبلغ 846 مليون ريال (2019م: 877 مليون ريال).

40. كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية. مخاطر السوق ومخاطر العمليات. يتطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالية رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من البنك المركزي والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الرقيقة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الرقبة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر. الشريعة الأولى والشريعة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر		
2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
336,884,053	377,284,842	مخاطر الائتمان
36,073,511	37,739,086	مخاطر العمليات
17,039,531	10,415,366	مخاطر السوق
389,997,095	425,439,294	مجموع الرقبة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
69,723,480	81,916,210	رأس المال الأساسي (الشريعة الأولى)
3,014,128	4,548,388	رأس المال المساند (الشريعة الثانية)
72,737,608	86,464,598	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)
		معدل كفاية رأس المال (الرقبة الأولى):
17.9%	19.3%	رأس المال الأساسي (الشريعة الأولى)
18.7%	20.3%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح المبقاة وسندات دين مؤهلة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة و خصومات أخرى محده. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ محددة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محده.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للرقبة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي المتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل للبنك المركزي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

41. حصة المجموعة في منشآت أخرى

(41.1) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها في الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكلة العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة. مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالموشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 40,496 مليون ريال سعودي و 38,055 مليون ريال سعودي على التوالي (2019م: 32,518 مليون ريال سعودي، 29,790 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق أقلية.

2019م الف ريال سعودي	2020م الف ريال سعودي	
		قائمة المركز المالي الموجزة
19,523,998	22,332,206	تمويل وسلف بالصافي
12,993,859	18,164,092	موجودات أخرى
29,790,253	38,055,036	المطلوبات
2,727,604	2,441,262	صافي موجودات
899,291	804,885	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
1,482,819	1,597,255	إجمالي دخل العمليات التشغيلية
249,267	363,987	صافي الدخل
21,971	(286,354)	إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل
7,244	(94,410)	إجمالي الدخل (خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
4,515,121	632,051	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(2,044,672)	(2,328,199)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(3,001,567)	1,005,859	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
(531,118)	(690,289)	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

41. حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/حصص الصندوق و/أو عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل. ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق. وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق

يبين الجدول أدناه تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. إن أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

	2020م ألف ريال سعودي	2019م ألف ريال سعودي
صناديق تحوط	323,831	302,066
محافظ حقوق الملكية الخاصة	260,680	217,635
الإجمالي	584,511	519,701

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2020م. تملك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلة الواقعة تحت رعايتها.

42. أرقام المقارنة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 3-3، لم تكن هناك عمليات إعادة تصنيف جوهرية للقوائم المالية الموحدة.

43. تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - 19") تعوق عمل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن. ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة المتخذة، مما نتج عنه إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق وبدء اتخاذ تدابير مرحلية لعودة السفر الدولي إلى طبيعتها واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحتها جائحة كوفيد - 19، والتي يمكن لمس الشعور بآثارها الناشئة لفترة من الوقت، وهو يراقب عن كثب تعرضه للمخاطر بشكل منتظم. وقد استلزم ذلك مراجعة القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف والحماية المشتركة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

كما قام البنك بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتدور المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد المرصودة؛
- مراجعات احتمالات السيناريوهات، و
- تنقيح معايير التدريج في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني قد تكون حدثت على الرغم من مهلات السداد.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور وضع جائحة كوفيد - 19؛ ومع ذلك، فقد ساهم الأثر الإجمالي معتادة للنموذج. وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بقدر كبير من الحكم وعدم التأكد. وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

يواصل البنك مراقبة محافظ الإفراض عن كُتب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور وضع جائحة كوفيد - 19؛ ومع ذلك، فقد ساهم الأثر الإجمالي للتعديلات المختلفة المتعلقة بجائحة كوفيد - 19 في خسارة ائتمانية متوقعة إضافية بمبلغ 884 مليون ريال سعودي خلال سنة 2020م.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد - 19، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتوفير التسهيلات لمجتمع التمويل وفق التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي بالتمعيم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ. ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة؛
- برنامج ضمان التسهيلات؛
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، فقد طلب من البنك تأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الاصلي لمدة ستة أشهر تلاه تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض إلى المؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وكانت إعفاءات السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. وقام البنك بتفعيل إعفاءات السداد من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020م إلى 14 سبتمبر لمدة ستة أشهر ثم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020م إلى 14 ديسمبر 2020م لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة مدة التسهيل.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في 29 نوفمبر 2020م بتمديد برنامج الدفع المؤجل حتى 31 مارس 2021م. وقام البنك بتنفيذ إعفاءات السداد بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020م إلى 31 مارس 2021م دون زيادة مدة التسهيلات.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل من حيث الترتيب، وقد نتج عن ذلك خسائر تعديل تم عرضها كجزء من صافي دخل العمولات الخاصة.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل مدفوعات بمبلغ 9 مليار ريال سعودي على محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وبناءً عليه، اعترف بإجمالي خسائر تعديل بمبلغ 461 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 22 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

اعتبر البنك عمومًا تأجيل المدفوعات في العقود المتعثرة كمؤشر على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لكن لم يتم التعامل مع تأجيل المدفوعات بموجب حزم الدعم الخاصة بجائحة كوفيد - 19 الحالية بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ذلك، و بسبب هذا البرنامج سجل البنك 195 مليون ريال سعودي من إجمالي الخسائر الائتمانية الإضافية لمحفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي يبلغ إجمالي تعرضها 22 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد العملاء تحت حزم دعم تداعيات جائحة كورونا كوفيد - 19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال سنة 2021م بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل

كما في 31 ديسمبر 2020م، شارك البنك في برامج ضمان قرض البنك المركزي السعودي، ويعتبر الأثر المحاسبي لهذه الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، أقر البنك بسداد مبلغ 269 مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي مقابل رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع المعفاه عنها.

المنحة الحكومية فيما يتعلق ببرنامج البنك المركزي السعودي

لتعويض التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، حصل البنك على إجمالي 9.5 مليار ريال سعودي من الودائع بدون أرباح على عدة شرائح من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. بأجل استحقاق متفاوتة، وقررت الإدارة بناءً على رسالة من البنك المركزي السعودي، أن الودائع بدون أرباح تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة من تأجيل المدفوعات، وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية، وبحلول نهاية ديسمبر 2020م، تم إثبات إجمالي دخل قدره 495 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل. وقامت الإدارة بتطبيق بعض الأحكام في الاعتراف وقياس إيرادات هذه المنحة، وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، تم تحميل 108 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل متعلقة بتصفية دخل اليوم الأول.

لاحقاً في 30 ديسمبر 2020م، حصل البنك على تمديد للوديعة غير المحملة بأرباح حيث تم تمديد استحقاق جزء كبير من الودائع لمدة واحد وعشرين شهراً آخرى، وقد نتج عن التمديد ربح تعديل بمبلغ 286 مليون ريال سعودي والذي تم تسجيله في قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية، مع الأخذ في الاعتبار التكاليف ذات الصلة، بما في ذلك الإعفاءات من الرسوم بموجب برامج دعم البنك المركزي (ساما) المذكورة أعلاه (وتحديداً برنامج دعم تمويل القطاع الخاص ودعم سيولة القطاع المصرفي السعودي) وتم تسجيلها في قائمة الدخل.

برنامج البنك المركزي لدعم السيولة في القطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضح البنك المركزي مبلغ خمسين مليار ريال من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية؛
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- تقديم إعفاء لعدد من الرسوم المصرفية التي تم إعفاء العملاء منها.

وفي هذا الصدد، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، حصل البنك على وديعة معفاة من الأرباح بمبلغ 7.1 مليار ريال سعودي باستحقاق مدته سنة واحدة. قررت الإدارة أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساساً بدعم السيولة والإعفاء من الرسوم. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية، وأدى ذلك إلى تحقيق دخل إجمالي قدره 98 مليون ريال سعودي، وتم إثباته كله في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2020م.

دعم القطاع الصحي والخاص:

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لدينا لحماية صحة مواطنينا والمقيمين استجابة لتفشي جائحة كوفيد - 19، قرر البنك تأجيل المدفوعات لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية العامة والخاصة الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع البنك لمدة ثلاثة أشهر. ونتج عن ذلك إثبات البنك خسارة تعديل اليوم الأول بلغت 166 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والتي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات العمولات الخاصة، وتم إثبات 38 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل عند تصفية الخصر على التمويل خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م

44. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتتضمن هذه الخدمات صناديق استثمار محددة ويكون ذلك من خلال استشارة استشاريين محترفين في مجال الإستثمار بإجمالي موجودات بمبلغ 185.589 مليون ريال سعودي (2019م: 156.009 مليون ريال سعودي).

45. التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020م أو بعد هذا التاريخ.

اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعيار. التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
1 يونيو 2020م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16: عقود إيجار امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - 19	توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي 16 بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - 19. كإجراء عملي، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بجائحة كوفيد - 19 من المؤجر هو تعديل عقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بحساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناشئة عن امتياز الإيجار المرتبط بجائحة كوفيد - 19 بنفس الطريقة التي يُفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 16. إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.
1 يناير 2023م	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"	في يناير 2020م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات: <ul style="list-style-type: none"> • ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية • أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير • لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة الكيان لحقه في التأجيل • في حال كانت المشتقات المضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل فقط هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها ليس من المتوقع أن يكون للتعديل تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.
1 يناير 2022م	إشارة إلى إطار المفاهيم - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3	في مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - دمج الأعمال - إشارة إلى إطار المفاهيم. تهدف التعديلات إلى استبدال إشارة إلى نسخة سابقة من إطار المفاهيم لمجلس معايير المحاسبة الدولية (إطار العمل 1989) بالإشارة إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018م (إطار المفاهيم) دون تغيير متطلباته بشكل كبير. تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة لـ "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والمطلوبات المحتملة التي ستكون ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار 21 "الرسوم"، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.
1 يناير 2022م	الممتلكات والآلات والمعدات: متحولات قبل الاستخدام المحدد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16	يحظر التعديل على الكيانات أن تخضع من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي عائدات من بيع الأصفاف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لجعله قادراً على العمل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.
1 يناير 2022م	عقود متوقع خسارتها - تكلفة تنفيذ عقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37	في مايو 2020م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد ينطوي على خسارة محتملة أم يؤدي إلى خسارة مؤكدة. تطبق التعديلات "نهج تكلفة ذات صلة مباشرة".
1 يناير 2022م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الادوات المالية - "الرسوم" في اختبار الـ "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية	يوضح التعديل الرسوم التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية، وتشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. ولا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل لأول مرة.

46. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 8 فبراير 2021م الموافق 26 جمادى الآخرة 1442هـ.


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


حسين حسن عيد
المسؤول المالي الأول المكلف