

البنك السعودي البريطاني

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

SABB  ساب



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
عملية تجميع الأعمال - محاسبة الاندماج بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م، أتم البنك السعودي البريطاني (ساب) الاندماج مع البنك الأول مقابل إجمالي عوض شراء قدره ٢٣,١٤ مليار ريال سعودي. وقد تمت المحاسبة عن هذه الصفقة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال (المعيار الدولي للتقرير الدولي ٣) باستخدام طريقة الاستحواذ. خلال عام ٢٠٢٠، أنهت الإدارة عملية التوزيع لسعر الشراء التي تمت كجزء من عملية تجميع الأعمال، والتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣ يجب الانتهاء منها في غضون فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ الاستحواذ. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بإثبات موجودات غير ملموسة قدرها ٢,٠٢ مليار ريال سعودي وشهرة قدرها ٨,٧٨ مليار ريال سعودي (بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة وقدره ٧,٤٢ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتطلب عملية التوزيع لسعر الشراء من الإدارة إجراء أحكام هامة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تعتبر تقديرية بشكل متواصل نتيجة الطبيعة الخاصة لمعظم الموجودات غير الملموسة وعدم الموضوعية المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في تحديد قيمتها بصورة ملائمة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي بسبب: - حجم صفقة الاندماج وتوزيع سعر الشراء الذي تم إجراؤه. - الموضوعية والأحكام المتضمنة عند تحديد القيمة العادلة وتوزيعها على الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها، ودقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب توزيع سعر الشراء والافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. - حجم الجهد الذي بذله المراجع والأحكام المطلوبة عند تقييم أدلة المراجعة التي تدعم حسابات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة من الوحدات المدرة للنفعة. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ (ج) بشأن عمليات تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ١٩ الذي يتضمن الإفصاح عن العوض، وطريقة ومنهجيات تقييم الموجودات غير الملموسة الأخرى والموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها وتوزيع سعر الشراء.	- لقد راجعنا الأحكام الرئيسية لاتفاقية الاندماج وتقارير تقييم الصفقة (بما في ذلك احتساب المنافع المقدرة وسيورها) وعليه أخطنا بأخر مستجدات صفقة الاندماج. - قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الإجراءات الرقابية على: • إجراءات النماذج، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية، و • تكامل إدخال البيانات في نماذج التقييم. - قمنا بمراجعة ومقارنة طريقة التقييم المتبعة من قبل البنك مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، وحسبما هو ملائم، قمنا بتكليف أخصائي تقييم لمراجعة طريقة التقييم والافتراضات الأساسية المتعلقة بها. - قمنا بفحص تقارير تقييم الصفقة، ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات العلاقة وعقدنا مناقشات مع الإدارة للتأكد مما إذا تم تحديد الموجودات غير الملموسة وفقاً للأسس المنطقية التي تم على أساسها الاستحواذ. - قمنا بمراجعة والتأكد من مدى ملائمة الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة المحددة. - قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
■ قمنا بتحليل عملية تحديد مختلف الوحدات المدرة للنقدية والتأكد فيما إذا كانت تتفق، بصورة ملائمة، مع فهمنا للنشاط وأنها تتمشى مع عملية إعداد التقارير الداخلية للنشاط. إضافة إلى ذلك، قمنا بالتأكد من مدى معقولية عملية تخصيص الشهرة لكل وحدة مدرة للنقدية. ■ قمنا بمراجعة الخطط الاستراتيجية/ التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس تأثيرات كوفيد-١٩ على المجموعة والتأكد من تطبيقها بصورة متسقة في اختبار الانخفاض في الشهرة الذي أجرته الإدارة. ■ قمنا بمراجعة والتأكد من تقييم المجموعة لتأثير كوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والافتراضات، بما في ذلك تقييم مدى الانتعاش والنمو المحتمل سواء من حيث الوقت وكذلك المعدل الذي سيتحقق به. ■ قمنا بتكليف أخصائيين والتأكد من مدى معقولية عمليات احتساب القيمة الحالية والافتراضات المعنية بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم المستخدمة. ■ قمنا بمراجعة تأثير نتائج نموذج القيمة الحالية بالافتراضات الرئيسية المتغيرة، مثل معدل النمو طويل الأجل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن معقول يعكس بيئة كوفيد-١٩ الحالية. ■ قمنا باختبار بيانات المدخلات، على سبيل العينة، المستخدمة في نموذج القيمة الحالية وأيضاً مراجعة الصحة الحسابية لها. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	القيمة الدفترية للشهرة تم إثبات شهرة قدرها ١٦,١٩ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة نتيجة إتمام صفقة الاندماج مع البنك الأول في ١٦ يونيو ٢٠١٩. تقوم الإدارة باختبار وجود انخفاض في قيمة الشهرة بشكل سنوي لاختبار الانخفاض في القيمة أو بشكل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، بمقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مدرة للنقدية، بما في ذلك الشهرة، مع قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تمثيل القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية بقيمتها الحالية باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة والتي تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على توقعات الإدارة. خلال عام ٢٠٢٠، سجلت المجموعة مخصص انخفاض في القيمة قدره ٧,٤٢ مليار ريال سعودي مقابل الشهرة في الوحدة المدرة للنقدية للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات بعد الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-١٩، من بين عوامل أخرى، على القيمة القابلة للاسترداد ذات الصلة. يشتمل نموذج القيمة الحالية للمجموعة الخاص بالوحدات المدرة للنقدية على أحكام وافتراضات هامة تتعلق بتوقعات التدفقات النقدية، معدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. أدت أيضاً بيئة كوفيد-١٩ سريعة التطور إلى تعزيز عدم التأكد الجوهري من التقديرات وزيادة مستوى الأحكام في الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة. وقد أدت العوامل المذكورة أعلاه إلى زيادة مخاطر الانخفاض في قيمة الشهرة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية، حيث إن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المعنية عند احتساب القيمة المخصومة لهذه التدفقات النقدية تنطوي على تطبيق الأحكام والتقديرات من قبل الإدارة، بالإضافة إلى مستوى أعلى من جهد المراجع وأحكامه لتقييم مدى معقولية أحكام وافتراضات الإدارة التي تدعم نموذج انخفاض قيمة الشهرة. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢(ج) بشأن عملية تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ٩ الذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار الانخفاض في قيمة الشهرة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٦٠,٤١ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٧,١٧ مليار ريال سعودي. لقد اعتبرنا هذا كأمور مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زاد من مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ التعرضات المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط على أنه تسبب في حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في حد ذاتها بمعزل عن العوامل الأخرى. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية، وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	قمنا بالحصول على فهم وتجديد فهمنا عن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها ذات الصلة) فيما يتعلق بـ: • نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، مثل الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية وتعديلات النماذج اللاحقة، • تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: • درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة بعين الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، • عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بالتأكد من مدى ملائمة الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ "منخفضة بصورة فردية" أو "متعثرة"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملائمة عملية التصنيف إلى المراحل المحددة من قبل المجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة) أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ب (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ١-أ (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف؛ والإيضاح ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق الطرق الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والاقتراضات التي تقوم عليها المخصصات الإضافية. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي تقييم الأدوات المالية المشتقة
■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. ■ قمنا باختيار عينة من المشتقات، وبما يلي: ● اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات، ● تقييم المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم، ● إجراء عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة، ● التأكد من مدى فعالية التغطية التي أجرتها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات العلاقة، و ■ تقييم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة") وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخيارات الأسهم ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات خارج الأسواق النظامية، ويعتبر تقييم هذه العقود ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم. إن معظم هذه المشتقات مكتناة لأغراض المتاجرة. مع ذلك تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التغطية يمكن أن يكون له أيضاً الأثر على محاسبة التغطية. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة ومدخلات تقييم غير قابلة للرصد في السوق. يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ١-١ و(٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢ (هـ) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت المجموعة بموجبه بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة وبتواريخ استحقاق مختلفة متفاوتة بقيمة إجمالية بلغت ١٢,٤٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترات الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية". لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرنامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: - لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و - لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: - تحديد معدل الخصم الملزم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الودائع، و - تحديد الغرض من كل ودیعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٢ (س) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين بالتفصيل سياسة المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٣٨ الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.	- قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ لإثبات المنح الحكومية. - لقد فحصنا تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة. - قمنا بتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المعنية المستخدمة في احتساب المنحة الحكومية. - قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية وتقييم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومي إلى تعويضها. - قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليّتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق – بشكل معقول – المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا أثناء القيام بإجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون وقانونيون)
ص ب ٧٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

هاني حمزة البديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧



١٧ رجب ١٤٤٢ هـ
(١ مارس ٢٠٢١ م)



٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات			
٢١,٢٦٦,٨٩٢	٣٦,٤٤٩,٤١٥	٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٤,٩٨٧,٧٦٦	٥,١٠٥,٤٩٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩٧٠,٥٢٦	١,٩٦١,٣٠٦	١١	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
١٣,٩٣٧,٦٧٣	١٣,٧٠٣,٣٣٣	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٤٢,٥٧٣	١,٢٣٧,٧٦٠	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٤٠٣,٥٨٠	٤٥,٨٩٠,٠١٤	٥	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
١٥٢,٠٧٥,٠٨٦	١٥٣,٢٤٢,٠٧٨	٦	قروض وسلف، صافي
٦٦٠,١٩٨	٦١٩,٢٣٢	٧	استثمارات في شركات زميلة
٣,٣٠٨,٢٧٨	٣,١٦٩,٤٢٧	٨	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
١٨,٤٦٣,٠٦٥	١٠,٩٨٢,٥٣٦	٩ و ١٩	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٣,٧٧٣,٠٩٢	٤,٠٩٠,١٧٢	١٠	موجودات أخرى
٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩	٣٧٦,٤٥١,٦٧١		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٦٥٣,٦٨٦	١٧,٦٣٠,٩٥٦	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٣,١٦٦,٥٢٤	١٨٩,١١٠,١٤٠	١٣	ودائع العملاء
١,٤٩٩,٧٥٢	٥,٠٦٦,٦١٠	١٤	سندات دين مصدرة
١,٣١٧,٦٤٠	٢,٨١٩,٠٨٦	١١	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
١١,٣٦٥,٩٣٦	١١,٠٧٣,١٣٩	١٥	مطلوبات أخرى
٢٠٩,٩٠٢,٥٢٨	٢٢٥,٦٨٩,٩٣١		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٦	رأس المال
١٧,٥٨٦,٩٨٦	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١٩	علاوة إصدار
١١,٤٨٥,٨٤١	١١,٤٨٥,٨٤١	١٧	احتياطي نظامي
٢٣٧,٤٣٩	٣٢٤,٩٣٧	١٨	احتياطيات أخرى
٤,٩٠١,٠٠٤	٧٦٠,٩٥٤		أرباح مبقاة
١,٢٣٤,٤٥٤	-		أرباح مقترح توزيعها
٥٥,٩٩٣,٦٥٩	٥٠,٧٠٦,٦٦٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩٠,٥٣٣	٥٥,٠٧٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥٦,٠٨٤,١٩١	٥٠,٧٦١,٧٤٠		إجمالي حقوق الملكية
٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩	٣٧٦,٤٥١,٦٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(معدلة)		
٨,٧٤٣,٦٧٦	٧,٨١١,٥٧٥	٣١
(١,٥٦٤,٠٤٨)	(٩٣٨,٨٦٩)	٣١
٧,١٧٩,٦٢٨	٦,٨٧٢,٧٠٦	
١,٣٠١,٦١٩	١,٢٨٣,١٥١	٣٢
٥٠٨,٨٣٧	٥١٩,٤٤٢	
١٠٩,٩٩٩	١٥٨,٢٠٥	٣٣
٧٢,٢٣٩	٢٥,٢٨٤	
٤٠,٠٣٣	٣١,٢٠٠	
٩٦٤	(١٢,٠٢٣)	
٩,٢١٢,٣١٩	٨,٨٧٧,٩٦٦	
(٢,٥٠١,١٧٥)	(١,٦٣٠,٩٣١)	٦ (د)
-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	١٩ و ٩
(١,٧٨٩,٤٨٦)	(١,٨٤٦,٨٩٧)	٣٤
(٧٧,١٦٥)	(٥٨,٢٣١)	
(٤٣٢,١٢٠)	(٦٧٧,٦٥٨)	٨ و ٩
(١,٣٥٠,٦٣٦)	(١,٦٣٠,٠٠٦)	
(٣,٦٤٩,٤٠٧)	(٤,٢١٢,٧٨٢)	
٣,٠٦٢,٧٣٧	(٤,٢٨٢,٥٢٣)	
١٣٢,٦١٨	٨١,٩٣٦	٧
٣,١٩٥,٣٥٥	(٤,٣٠١,٥٨٧)	
(٤٤٦,٣٦٨)	(٢٢٢,٢٣٥)	٣٦
(١٢,٩٣٥)	٣٥٦,٣١٦	٣٧
٢,٧٣٦,٠٥٢	(٤,١٦٧,٥٩٦)	
٢,٧٥٤,٣٦٠	(٤,١٣٢,١٤١)	
(١٨,٢٠٨)	(٢٥,٤٥٥)	
٢,٧٣٦,٠٥٢	(٤,١٦٧,٥٩٦)	
١,٥٢	(٢,٠١)	٢٥

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني – القوائم المالية الموحدة

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢,٧٣٦,٠٥٢	(٤,١٦٧,٥٩٦)		صافي (خسارة) / دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٣٧,٨٧٦	(٦٩,٣٤٩)	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
١٨,٦٥١	(١٦,١٦٠)	٣٩	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
			بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٩,١٤٨	١٥٧,٧١٠	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٤٠,٠٣٣)	(٣١,٢٠٠)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٩,٦١١	(٤,٩٦٤)	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١,١٦٦)	(١,٨٦٧)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
٣٠٤,٠٨٧	٢٤,١٧٠		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٠٤٠,١٣٩	(٤,١٣٣,٤٢٦)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٣,٠٥٨,٣٤٧	(٤,٠٩٧,٩٧١)		مساهمي البنك
(١٨,٢٠٨)	(٣٥,٤٥٥)		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٠٤٠,١٣٩	(٤,١٣٣,٤٢٦)		الإجمالي

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

٢٠٢٠	إيضاح	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	علاوة إصدار بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي الأخرى بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المصفاة بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترحة توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بالآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
		٣٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٣٧,٤٣٩	٤,٩٧٧,٠٦٤	١,٢٣٤,٤٥٤	٥٦,٠٦٩,٧١٩	٩٠,٥٢٢	٥٦,١٦٠,٢٥١
	١٩	-	-	-	-	(٧٦,٠٦٠)	-	(٧٦,٠٦٠)	-	(٧٦,٠٦٠)
		٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٣٧,٤٣٩	٤,٩٠١,٠٠٤	١,٢٣٤,٤٥٤	٥٥,٩٩٢,٦٥٩	٩٠,٥٢٢	٥٦,٠٨٤,١٩١
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠										
إجمالي الدخل الشامل للسنة										
		-	-	-	-	(٤,١٢٢,١٤١)	-	(٤,١٢٢,١٤١)	(٢٥,٤٥٥)	(٤,١٦٧,٥٩٦)
	١٨	-	-	-	(٤,٩٦٤)	-	-	(٤,٩٦٤)	-	(٤,٩٦٤)
	٣٩	-	-	-	(١٦,١٦٠)	-	-	(١٦,١٦٠)	-	(١٦,١٦٠)
	١٨	-	-	-	(٦٩,٣٤٩)	-	-	(٦٩,٣٤٩)	-	(٦٩,٣٤٩)
	١٨	-	-	-	١٥٧,٧١٠	-	-	١٥٧,٧١٠	-	١٥٧,٧١٠
	١٨	-	-	-	(٣٢,٠٦٧)	-	-	(٣٢,٠٦٧)	-	(٣٢,٠٦٧)
		-	-	-	٢٤,١٧٠	(٤,١٢٢,١٤١)	(٤,٠٩٧,٩٧١)	(٤,١٢٢,٤٢٦)	(٢٥,٤٥٥)	(٤,١٢٢,٤٢٦)
	١٨	-	-	-	(٢,١٢٥)	٢,٦٢٥	-	-	-	-
		-	-	-	٥٦,٩٦٣	-	-	٥٦,٩٦٣	-	٥٦,٩٦٣
		-	-	-	-	(١١,٥٢٤)	(١,٢٣٤,٤٥٤)	(١,٢٤٥,٩٨٨)	-	(١,٢٤٥,٩٨٨)
		٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٣٤,٩٣٧	٧٦٠,٩٥٤	-	٥٠,٧٠٦,٦٦٢	٥٥,٠٧٧	٥٠,٧١١,٧٤٠
الرصيد في نهاية السنة										
٢٠١٩ (معدلة)										
		١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٧٨,٢٦١	(٢,١٢٢)	٥,٢٦٠,٩٣٦	١,٤٢٠,٩٥٤	٢٢,٤٦٧,٠١٨	١٠٨,٧٤٠	٢٢,٥٧٥,٧٥٨
الرصيد في بداية السنة										
إجمالي الدخل الشامل للسنة										
		-	-	-	-	٢,٧٥٤,٢٦٠	-	٢,٧٥٤,٢٦٠	(١٨,٢٠٨)	٢,٧٣٦,٠٥٢
	١٨	-	-	-	١٩,٦١١	-	-	١٩,٦١١	-	١٩,٦١١
	٢٩	-	-	-	١٨,٦٥١	-	-	١٨,٦٥١	-	١٨,٦٥١
	١٨	-	-	-	٢٧,٨٧٦	-	-	٢٧,٨٧٦	-	٢٧,٨٧٦
	١٨	-	-	-	٢٧٩,١٤٨	-	-	٢٧٩,١٤٨	-	٢٧٩,١٤٨
	١٨	-	-	-	(٤١,١٩٩)	-	-	(٤١,١٩٩)	-	(٤١,١٩٩)
		-	-	-	٢٠٤,٠٨٧	٢,٧٥٤,٢٦٠	٢,٠٥٨,٢٤٧	٢,٠٤٠,١٣٩	(١٨,٢٠٨)	٢,٠٤٠,١٣٩
	١٨	-	-	-	(١٢,١٧٢)	١٢,١٧٢	-	-	-	-
	١٩	٥,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	-	(٧٢,٦٤٦)	-	-	٢٢,٠٦٢,٢٨٥	-	٢٢,٠٦٢,٢٨٥
		-	-	-	٢٢,٢٨٢	-	-	٢٢,٢٨٢	-	٢٢,٢٨٢
	١٧	-	-	٧٠٧,٥٨٠	-	(٧٠٧,٥٨٠)	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	(١,٤٢٠,٩٥٤)	(١,٤٢٠,٩٥٤)	-	(١,٤٢٠,٩٥٤)
		-	-	-	-	(١,١٨٥,٢٢٠)	-	(١,١٨٥,٢٢٠)	-	(١,١٨٥,٢٢٠)
		-	-	-	-	(١,٢٣٤,٤٥٤)	-	١,٢٣٤,٤٥٤	-	-
		٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٣٧,٤٣٩	٤,٩٠١,٠٠٤	١,٢٣٤,٤٥٤	٥٥,٩٩٢,٦٥٩	٩٠,٥٢٢	٥٦,٠٨٤,١٩١
الرصيد في نهاية السنة										

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني – القوائم المالية الموحدة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(معدلة)		
		الأنشطة التشغيلية:
٣,١٩٥,٣٥٥	(٤,٣٠١,٥٨٧)	صافي (خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من / (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية:
٤,٥٤٥	٤٤,٣٣٨	إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٤٣٣,١٢٠	٦٧٧,٦٥٨	استهلاك وإطفاء
(١٤,٦٩٣)	(٧,١٠٣)	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٤٠,٠٣٣)	(٣١,٣٠٠)	مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(١٣,٤١٩)	-	مكاسب استبعاد حصة في مشروع مشترك
(١,١٦٦)	(١,٨٦٧)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٣٣,٦١٨)	(٨١,٩٣٦)	الحصة في أرباح شركات زميلة
٣,٥٠١,١٧٥	١,٦٣٠,٩٣١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	٧,٤١٧,٧٧٦	١٩ و ٩ انخفاض في قيمة الشهرة
٣٢,٢٨٣	٥٦,٩٦٣	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
٥,٩٥٢,٥٥٠	٥,٤٠٢,٩٦٤	
		التغير في الموجودات التشغيلية:
(٩٠,٤٧٦)	(٧٤١,٦١٨)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
١,٦٤٢,٥٣١	(٥٠,١٣٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٣١,٤٢٤)	(٣٦٣,٦٤١)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٩٣,٣٣٧	(٢,٦٦٩,٤٩٩)	قروض وسلف، صافي
(٨٥٢,١٥٤)	(١,٥٩٣,٤٣٣)	موجودات أخرى ومشتقات
		التغير في المطلوبات التشغيلية:
١,٧٧٦,٣٦١	١٣,٩٦٨,٣٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨٤,٠١٣	(٣,٠٥٣,٣٠٧)	ودائع العملاء
(٤٠٣,٢٣٣)	(٦٣٤,٦٣٩)	مدفوعات التزامات الإيجار
٦٣٦,٦٠٧	٢,٧٠٧,٨١٨	مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي
١١,٠١٩,٠٠٢	١٢,٠٧٤,٧٩٧	
(١,١١٠,٦٣٨)	(٧٣٩,٧٠٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٩,٩٠٨,٣٦٤	١٢,٣٣٥,٠٨٩	
		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
٣,٩٦٩,٣١٠	١٠,٧٤٢,٤٠٤	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣,٥٧٣,٠٤٥)	(١٠,٥٨٢,٨٣٧)	شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢,٦٤٠	١٣٢,٩٠٢	٧ توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
٣٦,٠٠٠	-	٧ متحصلات من استبعاد ملكية أسهم في شركة زميلة
٣,٦٣٢,٥٥٣	-	١٩ نقدية وشبه نقدية مستحقة عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
(٢٩١,٧٨٠)	(٤٧٢,٦٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام، صافي
(٧,١٦٤,٣٣٣)	(١٩٠,١٩٠)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٤٧٠	٣,٥٦٦,٨٥٨	سندات دين مصدرة
(١,٦٩٥,٣٠٨)	-	اقتراض
(٢,٦٥٣,٠١٥)	(١,٢٠١,٨٣٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٢٤٦,٨٥٣)	٢,٣٦٥,٠٢٤	
(١,٦٠٢,٨٠١)	١٤,٥٠٩,٩٣٣	
١٦,٨٠١,٥٧٢	١٥,١٩٨,٧٧١	
١٥,١٩٨,٧٧١	٢٩,٧٠٨,٦٩٤	
٨,٢٤٩,٣٧٥	٧,٨١٥,١٤٠	٢٨
١,٦٦٦,٠٠٣	١,١٨٣,٩٠٨	٢٨
		معلومات إضافية غير نقدية:
١,٠٩٨,٨٠٧	٨٩٧,٦٣٣	٨ أصول حق استخدام
١,١٠١,٧٦٤	٩١١,٧٢٣	١٥ التزامات عقود الإيجار
٢٠٤,٠٨٧	٢٤,١٧٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني – القوائم المالية الموحدة

١. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٥٧٧٩ وتاريخ ٢٢ ذو القعدة ١٣٩٩هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩) كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها ١٣٣ فرعاً (٢٠١٩: ١٣٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب ٤,١٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩: ٤,٥٣٧ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني
ص ب ٩٠٨٤
الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية

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

بعد الحصول على الموافقات النظامية، وافق مساهمي كل من ساب والبنك الأول على صفقة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٩م وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢ بتاريخ ١٣/٢٨/١٤٣٧هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م) ("نظام الشركات")، والمادة ٤٩ (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ١٩).

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ وتاريخ ١٨ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٨٪ وحصة قدرها ٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضا شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٣٥٠ وتاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩٪ وحصة قدرها ١٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة من خلال شركة تابعة أخرى "وكالة ساب للتأمين المحدودة" مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة عقارات العربية المحدودة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ وتاريخ ١٢ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤)، (الشركة تحت التصفية حالياً). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩,٨٪ وحصة قدرها ٠,٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالتجارة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦٥٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (٦ يونيو ٢٠٠٧). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٩٠-٢٠٠٧. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٣هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة). "الشركة تحت التصفية حالياً".

امتلك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء. تم تصفية الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٤٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٩٪) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣١٥٥٥ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٥٠٠٨-٣٧ بتاريخ ١٢/٥/١٤٢٦هـ (الموافق ٢٠٠٦/١/٥). يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. تعتبر إتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب وشركة إتش إس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب.

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

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة رابع لتأجير الموجودات

٣ - شركة ينبع لتأجير الموجودات

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

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠٪) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

١-١ أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك:

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

ب) أسس القياس

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

ج) عملة العرض والنشاط

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

د) عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح ٣٣ (ب).

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (كما ذكر في إيضاح ١ ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، فيما عدا شركة ساب للتكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي تم إعداد قوائمها المالية حتى نهاية الربع السنوي السابق لغرض التوحيد للوفاء بالجدول الزمني لإعداد تقارير البنك.

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

(و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

يستمر تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) بالتسبب في اضطراب الأسواق العالمية وذلك بالتزامن مع بداية الموجة الثانية للعدوى التي بدأت في العديد من المناطق الجغرافية رغم السيطرة السابقة على التفشي من خلال تطبيق الإجراءات الاحترازية المشددة وذلك بفرض قيود على السفر، والحظر الشامل وقواعد التباعد الاجتماعي. ورغم هذا تواصل حكومة المملكة العربية السعودية السيطرة على التفشي بنجاح حتى تاريخه. ويرجع ذلك إلى فعالية الإجراءات المتبعة من قبل الحكومة والتي تلت رفع الحظر الشامل وكذلك التدرج في إجراءات العودة للأوضاع الطبيعية.

في الآونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد ١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لوائح متاحة حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للجماهير بشكل عام خلال عام ٢٠٢١. يواصل البنك إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وهو يراقب عن كثب تعرضاته على مستوى دقيق. قام البنك بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي يعتقد البنك أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لشكوك والتي غالباً ما تكون خارج سيطرة البنك. وفقاً لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة فيروس كوفيد ١٩ على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني حول هذه القوائم المالية.

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

(١) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

يقوم البنك بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التعثر عن السداد، يقوم البنك باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد.

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

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

٢) قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية الموحدة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيس للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيس، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

يستخدم البنك طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٢) الانخفاض في قيمة الشهرة

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

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

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

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

٦) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

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

٨) برامج المنافع المحددة (٢-ق)

٩) مخصص الالتزامات والمطالبات (إيضاح ٢-م)

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

ز) مبدأ الاستمرارية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام ٢٠١٩.

فيما يلي معايير التقرير المعدلة التي أصبحت سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠:

• تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): "عمليات تجميع الأعمال"، أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معًا بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، توضح التعديلات أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون تشمل جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للبنك، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أي تجميع أعمال.

• تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)

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

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

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

• إعادة هيكلة سعر الفائدة المرجعي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧)

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

المرحلة ١: المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية": الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م، تعديلات على متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، بغرض الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وتعتبر إلزامية لكافة علاقات تغطية المخاطر المتأثرة بشكل مباشر بعملية إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة ٢: المرحلة الثانية تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية (الآيبور) بأسعار فائدة بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر لها. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي يتوقع مواجهتها أثناء الانتقال من أسعار الفائدة المرجعية إلى أسعار فائدة بديلة خالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للأحكام، ويحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

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

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية

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

• التكلفة المطفأة:

يتم قياس الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية إذا كانت التدفقات النقدية تلك تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، وغير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالتكلفة المطفأة. تعدل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة المثبتة.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متى ما انطبق الشرطين التاليين ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. كما أن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير خاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة.

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

تقييم نموذج الأعمال

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

١. السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.
٢. كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
٣. المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
٤. كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
٥. تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعة من قبل البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

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

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

٢) تصنيف المطلوبات المالية

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

٣) التوقف عن الإثبات

أ) الموجودات المالية

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

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

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

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات.

ب) المطلوبات المالية

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

٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

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

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، سيقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. سيتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في الربح أو الخسارة بشأن تعديل الأصل.

ب) المطلوبات المالية

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

٥) الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
 - خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
 - إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك.
 - احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
 - اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجمليها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات البنك بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

٦ الضمانات المالية والتزامات القروض

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

بعد الإثبات الأولى تقاس مقدرة البنك تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

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

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

٧ تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه وذلك إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع تقديم خدمات أخرى.

تبين للبنك بأنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة بطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

٨ برنامج ولاء العملاء

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

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

ج عمليات تجميع الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

(د) محاسبة تاريخ التداول

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

وتحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

(١) المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

(٢) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

(٣) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

(و) العملات الأجنبية

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

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

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

(١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

في حال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

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

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

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

(٢) أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

(٢) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

٤) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يُدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والحماية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة. يصنف أي دخل أتعاب مستلم وغير متحقق بعد ضمن المطلوبات الأخرى.

٥) صافي دخل المتاجرة

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

٦) ربح اليوم الأول

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

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفأ على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

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

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

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

تعكس قائمة الدخل حصة البنك في نتائج أعمال الشركة الزميلة

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

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

ك) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ل) الموجودات غير الملموسة

١) الشهرة

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

القياس

يتم في الأصل قياس الشهرة بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة.

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

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

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

٢) برامج الحاسب الآلي المرسمة

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

تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

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

٣) الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

م) المخصصات

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

ن) محاسبة عقود الإيجار

١) أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بداية العقد ويقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تندفق إلى البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام مثل هذه الأصول المحددة.

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

٢) أصول حق الاستخدام

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

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

٣) التزامات عقود الإيجار

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

بعد تاريخ البدء، يقيس البنك التزامات الإيجار عن طريق:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة و؛
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قام البنك بتغيير تقديره بشأن ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

س) النقدية وشبه النقدية

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

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

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

ف) مكافأة نهاية الخدمة

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

ص) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

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

(ق) المنح الحكومية

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

(ر) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

يتم تسجيل التعديلات الناتجة من ربط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها الربط.

ضريبة الدخل المؤجلة

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

(ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، يقدم ساب لعملائه بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة والتي أشرف ووافق عليها هيئة الرقابة الشرعية المستقلة. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة - محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

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

(١) **المرابحة** هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك للعميل سلعة أو أصلاً اشتراه البنك وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

(٢) **الاستصناع** هو اتفاق بين البنك والعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً لمواصفات متفق عليها، بسعر متفق عليه.

(٣) **الإجارة** هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك، بصفته مؤجراً، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بالتحويل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

(٤) **المشاركة** هي اتفاقية بين البنك والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

(٥) **التورق** هو شكل من أشكال معاملات المرابحة حيث يشتري البنك سلعة ويبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات التمويل الخاصة به.

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

٣. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٢٥٢,٤٧١	٢,٣٧٥,١٥٨	نقد في الصندوق
١١,٦٨٣,٧٠٠	١٠,٩٤٢,٠٨٢	وديعة نظامية
٢١,٨٤١,١٢٩	٧,٦٥٣,٧١٨	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
٦٧٢,١١٥	٢٩٥,٩٣٤	أرصدة أخرى
٣٦,٤٤٩,٤١٥	٢١,٣٦٦,٨٩٢	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٨). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي.

٤. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤,٨٨٧,٦٧٢	٤,٤٧٣,٨٣٠	حسابات جارية
٢١٧,٨٢٦	٥١٣,٩٣٦	إيداعات أسواق المال
٥,١٠٥,٤٩٨	٤,٩٨٧,٧٦٦	الإجمالي

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

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

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

٢٠١٩ (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٢,٠٤١,٢٩٤	-	-	-	١٢,٠٤١,٢٩٤	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	(٧,٠٥٣,١٠٣)	-	-	-	(٧,٠٥٣,١٠٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٩٨٨,١٩١	-	-	-	٤,٩٨٨,١٩١	

(ج) تحليل جودة الائتمان

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

الإجمالي	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,١٠٥,٤٩٨	-	-	٤٨٨	٥,١٠٥,٠١٠	
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	-	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٤٢٥	-	-	-	٤٢٥
١,٢٠٤	٣٣٣	-	-	١,٥٣٧
١,٦٢٩	٣٣٣	-	-	١,٩٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٩٨	-	-	-	٩٨
٣٢٧	-	-	-	٣٢٧
٤٢٥	-	-	-	٤٢٥

٥. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كالاتي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٢,٥٧٤,٣١٧	١٢,٧٠٨,٩٠٦	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
١,١٢٨,٩١٦	١,٢٢٨,٧٦٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
١,٢٣٧,٧٦٠	١,١٤٢,٥٧٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٨٩٠,٠١٤	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٠,٤٨٣,٨٣٦	الإجمالي

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

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

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

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢,٥٢١,٤٥٠	١٩١,١٢٤	-	-	١٢,٧١٢,٥٨٤	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	٦٠,٥٦٢	(١٩١,١٢٤)	-	-	(١٣٠,٥٧٢)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٥٨٢,٠١٢	-	-	-	١٢,٥٨٢,٠١٢	

٢٠١٩	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١١,٤٢٨,٤١٠	٢١٤,٠٤٥	-	-	١١,٦٤٢,٤٥٥	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	١,٠٩٣,٠٤٠	(٢٢,٩١١)	-	-	١,٠٧٠,١٢٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢,٥٢١,٤٥٠	١٩١,١٢٤	-	-	١٢,٧١٢,٥٨٤	

- مقتناة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٩	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢١,١٦٢,٦٨٩	-	-	-	٢١,١٦٢,٦٨٩	
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	
صافي المحمل للسنة	٢٤,٢٤٨,٢٧٩	-	-	-	٢٤,٢٤٨,٢٧٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٥,٤١٠,٩٦٨	-	-	-	٤٥,٤١٠,٩٦٨	

(ج) تصنف الاستثمارات حسب الأدوات المالية على النحو التالي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
سندات بعمولة ثابتة	٤٣,٩١١,٨٣٢	٤١,٣٣٤,٨٨٢	١,٥١٥,١٦٥	٣,٧٠١,٣٦٠	٤٥,٤٢٦,٩٩٧	٤٤,٠٣٦,٢٤٢
سندات بعمولة عائمة	١٣,٤٧٨,٦٥٣	١٣,٨٤٤,٢٦٣	٤٣٧,٦٠٢	٨٩٥,٨٣٣	١٣,٩٠٦,٢٥٥	١٤,٧٤٠,٠٩٥
أسهم وأخرى	١,٤٨٤,١٢٦	١,٦٨٩,٩٨٩	١٣,٦٢٩	١٧,٥٠٠	١,٤٩٧,٧٥٥	١,٧٠٧,٤٨٩
الإجمالي	٥٨,٨٧٤,٦١١	٥٦,٨٦٩,١٣٤	١,٩٥٦,٣٩٦	٣,٦١٤,٦٩٣	٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٠,٤٨٣,٨٣٦

(د) تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي	٤٥,٨٩٠,٠١٤	-	-	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
سندات دين بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	١٢,٥٧٤,٣١٧	-	-	-	١٢,٥٧٤,٣١٧

٢٠١٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	-	-	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠
سندات دين بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	١٢,٥١٧,٨٨٧	١٩١,٠١٩	-	-	١٢,٧٠٨,٩٠٦

(هـ) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,٩٥١	١١٥	-	١١,٠٦٦
صافي المحمل للسنة	١٤,٧٤٩	(١١٥)	-	١٤,٦٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥,٧٠٠	-	-	٢٥,٧٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢,٥٨١	١٤٨	١٦,٥٧١	١٩,٣٠٠	
٨,٣٧٠	(٣٣)	-	٨,٣٣٧	
-	-	(١٦,٥٧١)	(١٦,٥٧١)	
١٠,٩٥١	١١٥	-	١١,٠٦٦	

(و) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	٤٣,١٩٩,٢٦٦	٢,٢٢٧,٧٣١	٤٥,٤٢٦,٩٩٧	٤١,٢٧٨,٨٠٨	٢,٧٥٧,٤٣٤	٤٤,٠٣٦,٢٤٢
سندات بعمولة عائمة	٨,٩٩٤,٦٤٢	٤,٩١١,٦١٣	١٣,٩٠٦,٢٥٥	٩,٣٣٦,٤٨٧	٥,٤٠٣,٦٠٨	١٤,٧٤٠,٠٩٥
أسهم وصناديق استثمارية	١,٤٧٢,٢٨٩	٢٥,٤٦٦	١,٤٩٧,٧٥٥	١,٦٨٠,٨٢٢	٢٦,٦٦٧	١,٧٠٧,٤٨٩
استثمارات، صافي	٥٣,٦٦٦,١٩٧	٧,١٦٤,٨١٠	٦٠,٨٣١,٠٠٧	٥٢,٢٩٦,١١٧	٨,١٨٧,٧٠٩	٦٠,٤٨٣,٨٢٦

(ز) استثمارات متوافقة مع الشريعة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين	٥,٩٠٠,٠٦٠	٥,٤٩٨,٤٨٨
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٣٠,٧٦٥	٥٦٧,٠١٦
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣٦,٧٢١,١٩٨	٣٧,٥٢٣,٠٢٤
الإجمالي	٤٢,٢٥٢,٠٢٣	٣٣,٥٨٨,٥٢٨

(ح) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
حكومية وشبه حكومية	٥٦,٣٩١,٥١٦	٥٣,٤٩٣,٤٠٩
شركات	١,٤٨٠,١١٩	٣,٨٨١,٤٠٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٩٤٥,٦١٦	٣,٠٩٥,١٦٥
أخرى	١٣,٧٥٦	١٤,٨٤٤
الإجمالي	٦٠,٨٣١,٠٠٧	٦٠,٤٨٣,٨٢٦

٦. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

	٢٠٢٠			
	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	١,٩٤١,٤١٩	٣٣,٢٤٠,١٣٥	٨٩,٧٧٥,٤٤٤	١٢٤,٩٥٦,٩٨٨
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	٦٣,١٧١	٨٨٦,٥٩٨	٢٤,٦٣٠,٧١٠	٢٥,٥٨٠,٤٧٩
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	٦٦,٢٤٤	١,٤٦٩,٣٠٤	٤,٤٦٧,٩١٩	٦,٠٠٣,٤٦٧
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	١٣٥	١٧٢,٧٢٤	٣,٧٠٤,٧٤٦	٣,٨٧٧,٦٠٥
إجمالي القروض والسلف	٢,٠٧٠,٩٦٩	٣٥,٧٦٨,٧٥١	١٢٢,٥٧٨,٨١٩	١٦٠,٤١٨,٥٣٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٢٣٤,٧٠٤)	(١,٣٦٤,٤٩٦)	(٥,٥٧٦,٢٦١)	(٧,١٧٥,٤٦١)
القروض والسلف، صافي	١,٨٣٦,٢٦٥	٣٤,٤٠٤,٢٥٥	١١٧,٠٠٢,٥٥٨	١٥٣,٢٤٣,٠٧٨

٢٠١٩ (معدلة)			
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسّسات	الإجمالي
٢,٣٢٦,٤٢٦	٣٣,٧٥٥,٨١٩	٩٥,٧٤٦,٥٦٦	١٣١,٨٢٨,٨١١
٧٤,٢٠٠	١,٤٦١,٥١٩	١٥,٣٥٤,٣٧٨	١٦,٨٩٠,٠٩٧
٦٧,٣٦٧	٨٦٣,١٣١	٤,١٩٩,٩٧٣	٥,١٣٩,٣٧١
١,١١٣	٣٧٠,١٣١	٣,٨٥٨,٥٦٣	٤,٢٣٩,٨٠٧
٢,٤٦٩,٠٠٦	٣٦,٤٤٩,٦٠٠	١١٩,١٥٩,٤٨٠	١٥٨,٠٧٨,٠٨٦
(٣٧٥,٩٣٧)	(١,١٩٠,٩٤٣)	(٤,٥٣٦,١٣١)	(٦,٠٠٣,٠٠٠)
٢,١٩٣,٠٧٩	٣٥,٢٥٨,٦٥٨	١١٤,٦٢٣,٣٤٩	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها ٥,٣٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٣٤٧ مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة ١٢ شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترقيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة ١٢ شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة ٢): شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة ٣): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثر أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و
- مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي يتم تسجيلها بالقيمة المخفّضة وبالتالي لا تحمل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل أيضاً إثبات قروض ساب المشطوبة سابقاً حيث تحسنت توقعات الاسترداد.

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية:

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

- بطاقات الائتمان

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٣٢٦,٤٢٦	٧٤,٢٠٠	٦٧,٣٦٧	١,١١٣	٢,٤٦٩,٠٠٦
محول إلى مرحلة ١	٨,٩٣٧	(٨,٩٣٧)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٤٠,٠٥٠)	٤٠,٠٥٠	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٣٦,٨٢٣)	(٦,٥٠٦)	٤٣,٣٢٩	-	-
صافي المحمل للسنة	(٣١٧,٠٦١)	(٣٥,٦٤٦)	٧٨,٩٣١	(٩٧٨)	(٣٧٤,٧٦٤)
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٢٣,٢٧٣)	-	(١٢٣,٢٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٤١,٤١٩	٦٣,١٧١	٦٦,٢٤٤	١٣٥	٢,٠٧٠,٩٦٩

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٠٥١,٧٤٥	٦٣,٤٠٦	٧١,٠٦٥	-	٢,١٨٦,٢١٦
محول إلى مرحلة ١	١٠,٧٤٠	(٧,١٦٦)	(٣,٥٧٤)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٤٠,٣٨٦)	٤٣,٤٤٢	(٣,٠٥٦)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٣٣,٤٠٤)	(٥,٣٥٥)	٢٨,٧٥٩	-	-
صافي المحمل للسنة	٣٣٧,٧٣١	(٢٠,١٣٧)	٩٠,٨٧٩	١,١١٣	٤٠٩,٥٩٦
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٣٦,٨٠٦)	-	(١٣٦,٨٠٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٣٣٦,٤٣٦	٧٤,٢٠٠	٦٧,٣١٧	١,١١٣	٢,٤٦٩,٠٠٦

• قروض الأفراد الأخرى

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٧٥٥,٨١٩	١,٤٦١,٥١٩	٨٦٢,١٣١	٣٧٠,١٣١	٣٦,٤٤٩,٦٠٠
محول إلى مرحلة ١	٩٥,٣٩٠	(٨٨,٣٢٠)	(٧,٠٧٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١٨٢,٥٢٥)	٢١٧,٥٧٦	(٢٥,٠٥١)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(١٤٣,٩٥٠)	(٥٧,٤٧٣)	٢٠٠,٤٣٣	-	-
صافي المحمل للسنة	(٢٨٥,٦٠٩)	(٦٤٦,٧٠٤)	٧٤٠,٢٢٤	(١٩٧,٤٠٧)	(٣٨٩,٤٩٦)
مبالغ مشطوبة	-	-	(٣٩١,٣٥٣)	-	(٣٩١,٣٥٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٣,٢٤٠,١٢٥	٨٨٦,٥٩٨	١,٤٦٩,٢٠٤	١٧٢,٧٢٤	٣٥,٧١٨,٧٥١

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠,٤٢٧,٥٨٣	١,٣١٦,٤٠٤	٧٧٦,٦١٤	٥٨,٥٨٣	٢٢,٥٧٩,١٨٤
محول إلى مرحلة ١	٩٢,٦٦٤	(٨٢,٧٨٣)	(٨,٨٨١)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١٥٨,٥٥٨)	٢١٣,٠٠٤	(٥٤,٤٤٦)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٩٦,٢٥٥)	(٦٠,٨٤٩)	١٥٧,١٠٤	-	-
صافي المحمل للسنة	١٣,٤٩٠,٣٨٥	٧٦,٧٤٣	٢٩٧,٦٤٥	٣١١,٥٤٨	١٤,١٧٦,٣٣١
مبالغ مشطوبة	-	-	(٢٠٥,٩٠٥)	-	(٢٠٥,٩٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣,٧٥٥,٨١٩	١,٤٦١,٥١٩	٨٦٢,١٣١	٣٧٠,١٣١	٣٦,٤٤٩,٦٠٠

• قروض الشركات والمؤسسات

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٥,٧٤٦,٥٦٦	١٥,٣٥٤,٣٧٨	٤,١٩٩,٩٧٣	٣,٨٥٨,٥٦٣	١١٩,١٥٩,٤٨٠
محول إلى مرحلة ١	٨٤,٠٧٥	(٨٤,٠٦٥)	(١٠)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٨٩٢,٩٧٠)	٨٩٢,٩٧٠	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢٥٥)	(٣٥١,٦٩٠)	٣٥١,٩٤٥	-	-
صافي المحمل للسنة	(٥,١٦١,٩٧٢)	٨,٨١٩,١١٧	٣٦٧,٥٤١	(١٥٣,٨١٧)	٣,٨٧٠,٨٦٩
مبالغ مشطوبة	-	-	(٤٥١,٥٣١)	-	(٤٥١,٥٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٩,٧٧٥,٤٤٤	٢٤,٦٣٠,٧١٠	٤,٤٦٧,٩١٨	٣,٧٠٤,٧٤٦	١٢٢,٥٧٨,٨١٨

٢٠١٩ (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٧٤,٧٥١,٠٨٦	١٥,١٨١,٧٧١	٢,٩٣٣,٧٠٣	-	٩٢,٨٥٦,٥٦٠
محول إلى مرحلة ١	٧٣٦,٢٠٠	(٧١٨,٦٦٣)	(٧,٦٣٧)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢٠٤,٦١٣)	٢٠٤,٦١٣	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٣٢,٣٠٠)	(٨١٦,٧٢٤)	٨٤٩,٠٢٤	-	-
صافي المحمل للسنة	٢٠,٥٠٦,٠٩٣	١,٥٠٢,٣٨١	١,٣٣٣,٧٠٠	٣,٨٥٨,٥٦٣	٢٧,١٩١,٧٣٧
مبالغ مشطوبة	-	-	(٨٨٨,٨١٧)	-	(٨٨٨,٨١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٥,٧٤٦,٥٦٦	١٥,٣٥٤,٣٧٨	٤,١٩٩,٩٧٣	٣,٨٥٨,٥٦٣	١١٩,١٥٩,٤٨٠

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٤٤,٢٩٧	٢,١٥٦,١٠٣	٣,١٤٢,٠٩٨	٦٠,٥٠٢	٦,٠٠٣,٠٠٠
محول إلى مرحلة ١	٢٨,٢٣٢	(٣١,٩٣٨)	(٦,٣٩٤)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٧,٨٥٦)	٢٨,٥٥٢	(٢٠,٦٩٦)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٥,٤٠٠)	(٢٥,٢٩٣)	٤٠,٦٩٣	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	١٧٣,٩٣٦	٣٣٣,٥٥٤	١,١٢٤,١٩٤	(٧,٦٨٤)	١,٦٢٣,٩٩٠
مبالغ مشطوبة	-	-	(٤٥١,٥٣٩)	-	(٤٥١,٥٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٤٣,٢٩٩	٢,٤٥٠,٩٧٨	٢,٨٢٨,٣٦٦	٥٢,٨١٨	٧,١٧٥,٤٦١

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣٦٦,٧٢٣	١,٦٢٤,٨١٣	٣,٧١٦,١٥٣	٤٢,٩٢٤	٤,٧٥٠,٦١٣	٤٢,٩٢٤	٤,٧٥٠,٦١٣
محول إلى مرحلة ١	٥٢,٨١٦	(٤٢,١٥٦)	(١٠,٦٦٠)	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٥,٦٩٠)	٣٧,٠٧٠	(٢١,٣٨٠)	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٣,٦٣٠)	(٢٥٨,٣١٢)	٣٦١,٩٤٣	-	-	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	٣٣٤,٠٧٨	٨٠٤,٦٨٨	١,٠٨٤,٨٦١	١٧,٥٧٨	٣,١٤١,٢٠٥	١٧,٥٧٨	٣,١٤١,٢٠٥
مبالغ مشطوبة	-	-	(٨٨٨,٨١٧)	-	(٨٨٨,٨١٧)	-	(٨٨٨,٨١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤٤,٣٩٧	٢,١٥٦,١٠٣	٣,١٤٢,٠٩٨	٦٠,٥٠٣	٦,٠٠٣,٠٠٠	٦٠,٥٠٣	٦,٠٠٣,٠٠٠

(د) مخصص خسائر الائتمان، صافي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
٣٢٧	١,٥٣٧	٤ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٨,٣٣٧	١٤,٦٣٤	٥ استثمارات
٣,١٤١,٢٠٥	١,٦٣٣,٩٩٠	٦ قروض وسلف
٢١٠,٩٦٩	٢٦,٥٠٠	٢٠ بنود خارج قائمة المركز المالي
١٤٠,٣٣٧	(٣٥,٧٣٠)	ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
٢,٥٠١,١٧٥	١,٦٣٠,٩٣١	صافي المحمل للسنة

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

٢٠٢٠	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض
حكومية وشبه حكومية	١٦,٣٨٩,٢٥٨	١٨٩,٥٧٠	-	(٦,٦٥١)	١٦,٥٧٢,١٧٧	١٦,٥٧٢,١٧٧	١٦,٥٧٢,١٧٧
تمويل	٥,٩٦٤,٦٨٨	-	-	(١١٨,٧٠٢)	٥,٨٤٥,٩٨٦	٥,٨٤٥,٩٨٦	٥,٨٤٥,٩٨٦
زراعة وأسماك	٦٤١,٢٠٧	-	١٣٣,٩٤٦	(٤,٣٥٣)	٧٧٠,٨٠٠	٧٧٠,٨٠٠	٧٧٠,٨٠٠
تصنيع	١٨,٩٣٧,٤٧٨	٦٢١,٠٠٩	٩٥٦,٠٣٥	(١,٥٦٩,٣٠٤)	١٨,٩٤٥,٢١٨	١٨,٩٤٥,٢١٨	١٨,٩٤٥,٢١٨
مناجم وتعبدين	٣,٤٨٢,٧٩٠	-	-	(٧,٣١٥)	٣,٤٧٦,٤٧٥	٣,٤٧٦,٤٧٥	٣,٤٧٦,٤٧٥
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٦,٣٧٨,٨٥٠	١٩٤,٨٧٩	٦١٤,٧٥٩	(٢٥٦,٧٣٧)	٦,٨٣١,٧٦١	٦,٨٣١,٧٦١	٦,٨٣١,٧٦١
بناء وإنشاءات	١٠,٢٤٠,٦٩٣	١,٦٥٩,٢٠٩	٧٧٦,٢١٢	(١,٢٩١,٥١٥)	١١,٢٨٤,٥٩٨	١١,٢٨٤,٥٩٨	١١,٢٨٤,٥٩٨
تجارة	٣٥,٩٥٩,٤٠٣	٧٠٦,٤٣٣	٩١٧,٢٠٤	(١,٤٦٧,٢٨٣)	٣٦,١١٥,٧٤٦	٣٦,١١٥,٧٤٦	٣٦,١١٥,٧٤٦
نقل واتصالات	٨,١٣٤,٣٥٧	٢٨,٤٢١	١٩٥,٨٥٤	(٦٧,٧٩٧)	٨,٢٩٠,٨٣٥	٨,٢٩٠,٨٣٥	٨,٢٩٠,٨٣٥
خدمات	٧,٤٠٣,١٤٧	٤,٣١٣	٢٥,٢٣٨	(١٧٣,٨٣٦)	٧,٢٥٩,٨٦٣	٧,٢٥٩,٨٦٣	٧,٢٥٩,٨٦٣
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٦,٥٤٧,٠٢١	١,١١٩,٨٤٠	١٧٢,٨٥٩	(١,٥٩٩,٢٠٠)	٣٦,٢٤٠,٥٢٠	٣٦,٢٤٠,٥٢٠	٣٦,٢٤٠,٥٢٠
أخرى	١,١٨٢,٦٧٠	٨٥٣,٦٩٠	٨٥,٤٩٨	(٥١٣,٧٧٨)	١,٦٠٩,٠٨٠	١,٦٠٩,٠٨٠	١,٦٠٩,٠٨٠
الإجمالي	١٥١,١٦٣,٥٦١	٥,٢٧٧,٢٥٣	٢,٨٧٧,٦٠٥	(٧,١٧٥,٤٦١)	١٥٢,٢٤٣,٠٥٨	١٥٢,٢٤٣,٠٥٨	١٥٢,٢٤٣,٠٥٨

٢٠١٩ (معدلة)	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف صافي
حكومية وشبه حكومية	١١,٣٤٢,٣١٨	١٨٩,٥٧٠	-	(٢,٩٩٨)	١١,٥٢٩,٧٩٠
تمويل	٦,٠٠٦,٢٧٦	-	-	(١٦٣,٠٦٠)	٥,٨٤٣,٢١٦
زراعة وأسماك	٥٥٦,٨٣٢	-	٢٢٦,٣٥١	(١,٧٠٩)	٧٨١,٤٧٤
تصنيع	٢٢,٧١٤,٠٣٦	٥٦٨,٩٧٢	٩٤٩,٦٠٠	(١,٤٥٤,٦٨٤)	٢٢,٧٧٧,٩٢٤
مناجم وتعدين	٢,٧٨٢,٦٣٣	-	-	(٢,١٦٩)	٢,٧٨٠,٤٦٤
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٥,٥٢٦,٥٩٣	١٦٦,٧٤١	٤٨٤,٦٤٢	(١٧٧,١٠٩)	٦,٠٠٠,٨٦٧
بناء وإنشاءات	١٢,٢٣٣,٩٩٣	١,٧٩٩,٤٣٦	٧٥٨,٠٨٨	(١,٣٧٤,٥٦٣)	١٣,٤١٦,٩٥٣
تجارة	٢٣,٠٣٦,٢٢٠	٥٢٨,٧٥٠	٩٨٦,٦٧٦	(١,٠٠٧,٢٣٦)	٢٣,٥٥٤,٤١٠
نقل واتصالات	٨,٧٣٩,٥١٧	٤,٩٣٣	٢٢٤,٢٩٧	(٢٩,٣٩٨)	٨,٩٣٩,٣٤٩
خدمات	٧,٨٠٧,٢٤١	٢٠,٥٧٩	٢٩,١٥٤	(١٥٦,٦٧١)	٧,٧٠٠,٣٠٣
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٧,٨٠٤,١٦٩	٧٤٣,١٩٣	٣٧١,٢٤٤	(١,٤٦٦,٨٦٩)	٣٧,٤٥١,٧٣٧
أخرى	١,٠٤٩,٨٥٠	٢١٤,٥٢٨	١٩٩,٧٥٥	(١٦٥,٥٣٤)	١,٢٩٨,٥٩٩
الإجمالي	١٤٩,٦٠١,٥٧٧	٤,٢٤٦,٧٠٢	٤,٢٣٩,٨٠٧	(٦,٠٠٣,٠٠٠)	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦

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

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة					
قوية	٢٣,٤١٥,١٧١	-	-	-	٢٣,٤١٥,١٧١
جيدة	٥٢,٠٩٤,٥٧٠	١,٥٥٠,٤٠٨	١٥,٠١٢	-	٥٣,٦٥٩,٩٩٠
مقبولة	١٤,٢٣٣,٠٢٢	١٧,٣٢٣,١٤٩	١٩٣	-	٣١,٥٥٦,٣٦٤
غير مصنفة	٢٥,١٨١,٥٤٣	٩٤٩,٧٦٩	٤١٥,٧٠٧	-	٢٦,٥٤٧,٠١٩
تحت الملاحظة	٣٢,٦٨٢	٥,٧٥٧,١٥٣	١٩٥,٢٠٢	-	٥,٩٨٥,٠٣٧
غير عاملة	-	-	٥,٢٧٧,٢٥٣	-	٥,٢٧٧,٢٥٣
أخرى	-	-	-	٣,٨٧٧,٦٠٥	٣,٨٧٧,٦٠٥
الإجمالي	١٢٤,٩٥٦,٩٨٨	٢٥,٥٨٠,٤٧٩	٦,٠٠٢,٤٦٧	٢,٨٧٧,٦٠٥	١٦٠,٤١٨,٥٢٩

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة					
قوية	١٦,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	١٦,٤٩٥,٤٨١
جيدة	٦٤,٢٣٨,٩٨٦	١,٣٧٢,٠١٦	٢٢٨	-	٦٥,٦١١,٢٤٠
مقبولة	١٤,٦٣٥,٥٤١	٩,٤٧٢,٢١١	١٦,٥٥٨	-	٢٤,١٢٤,٣١٠
غير مصنفة	٣٦,٠٨٩,٦٩١	١,٥٤٦,٨٥٧	١٦٧,٦٢١	-	٣٧,٨٠٤,١٦٩
تحت الملاحظة	٣٦٩,١١٢	٤,٤٩٩,٠١٣	٦٩٨,٢٥٢	-	٥,٥٦٦,٣٧٧
غير عاملة	-	-	٤,٢٤٦,٧٠٢	-	٤,٢٤٦,٧٠٢
أخرى	-	-	-	٤,٢٣٩,٨٠٧	٤,٢٣٩,٨٠٧
الإجمالي	١٣١,٨٢٨,٨١١	١٦,٨٩٠,٠٩٧	٥,١٢٩,٢٧١	٤,٢٣٩,٨٠٧	١٥٨,٠٧٨,٠٨٦

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

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

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

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

غير مصنفة: تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.

(ز) القروض المتوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف منتجات متوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
٩١,١٧٤,٧٣٦	٩٣,٦٥٥,١٨٩
٥,٥٦٥,٠٢٠	٦,٣٦٢,٨١٣
١٩,٩١٥,٠٠٨	١٤,٣٣٠,٧٦٣
١١٦,٦٥٤,٧٥٤	١١٤,١٣٨,٧٦٤
تورق	
مرايحة	
أخرى	
الإجمالي	

(ح) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يحتفظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصادفي قيمتها القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي القروض والسلف غير العاملة ٥,٣٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٣٤٧ مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف ٣,٤٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٣٥٤ مليون ريال سعودي).

V. الاستثمار في الشركات الزميلة

٢٠٢٠	٢٠١٩
اتش اس بي سي العربية السعودية	
٥٨٥,٩٨٧	٥٣٢,٥٩٧
٧٩,٨٧٠	١٣٨,٦١١
(١٣٢,٩٠٣)	(٦٣,٦٤٠)
-	(٢٢,٥٨١)
٥٤٢,٩٥٥	٥٨٥,٩٨٧
الوطنية	
٧٤,٣١١	-
-	٨٠,٢٠٤
٣,٠٦٦	(٥,٩٩٣)
٧٦,٣٧٧	٧٤,٣١١
٦١٩,٣٣٢	٦٦٠,١٩٨
الإجمالي	

يملك ساب ٤٩٪ (٢٠١٩م: ٤٩٪) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل النشاطات الرئيسية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية والاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية تعتبر من الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية.

يملك ساب ٢٠% (٢٠١٩: ٢٠%) من أسهم الوطنية، شركة زميلة. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم المنتجات المتعلقة كامتداد لخدمات الأفراد المصرفية الحالية بالبنك.

٨. الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي

٢٠١٩ الإجمالي	٢٠٢٠ الإجمالي	تجسيات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الأراضي والمباني	التكلفة :
٢,٨٢٥,٧٩٧	٤,٣٠٢,٢٨٧	١,٨٩٥,٦٨٩	٧٧٦,٥٣٤	١,٦٣٠,١٦٤	كما في ١ يناير
٣,٩٤٤	١٩٣,٩٨١	(١٨,٧٠٥)	١٧٧,٠٦٨	٣٤,٦١٨	إضافات / إعادة القياس
١,٤٧٧,٩٣٣	-	-	-	-	مستحوذ عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)
(١٤,٢٨٧)	(١٣٢,٥٣٣)	(٣٤,٧٤٤)	(٩٧,٣٣٣)	(٤٦٧)	استيعادات
٤,٣٠٢,٢٨٧	٤,٣٦٢,٨٣٥	١,٨٤٢,٢٤٠	٨٥٦,٢٨٠	١,٦٦٤,٣١٥	كما في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم :
١,٢٨٦,٨١٣	١,٦٤٣,١٥٣	٦٣٨,٧٢٣	٥٩٨,٢٥٤	٤٠٦,١٧٦	كما في ١ يناير
٣٦٦,٢٧١	٣٤٣,٩٣٤	٢٠٨,٨٩٧	١١٨,٤٢٣	١٦,٦١٤	المحمل للسنة
(١٠,٠٣١)	(٤٥,٤٣٧)	(١٨,٣٥٣)	(٢٦,٨٥٤)	(٣٣٠)	استيعادات
١,٦٤٣,١٥٣	١,٩٤١,٦٥٠	٨٢٩,٣٦٧	٦٨٩,٨٢٣	٤٢٣,٥٦٠	كما في ٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
-	٢,٤٢١,١٨٥	١,٠١٣,٩٧٣	١٦٦,٤٥٧	١,٢٤١,٧٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٦٥٩,٣٣٤	-	١,٢٥٦,٩٦٦	١٧٨,٢٨٠	١,٢٢٣,٩٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤٩,٠٤٤	٧٤٨,٢٤٣				الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٣,٣٠٨,٢٧٨	٣,١٦٩,٤٢٧				الإجمالي

يشمل الرصيد الافتتاحي لتجسيات المباني المستأجرة "أصول حق الاستخدام" المؤجرة والتي تم إثباتها تطبيق المعيار الدولي التقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار. فيما يلي بيان حركة "أصول حق الاستخدام":

٢٠٢٠	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
			حق الاستخدام
١,٣١٧,٣٠٠	(١١٨,٤٩٣)	١,٠٩٨,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
(٣٧,٧٦٧)	-	(٣٧,٧٦٧)	إضافات / إعادة القياس
(٣٤,٤٣١)	١٨,٠٤٢	(١٦,٣٨٩)	استيعادات
-	(١٥٧,٠١٨)	(١٥٧,٠١٨)	استهلاك
١,١٥٥,١٠٢	(٢٥٧,٤٦٩)	٨٩٧,٦٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
			حق الاستخدام
٧٠٦,٨٢٣	-	٧٠٦,٨٢٣	الرصيد في بداية السنة
(٣٩,٤٧٣)	-	(٣٩,٤٧٣)	إضافات / إعادة القياس
٥٥٩,٦٨٥	-	٥٥٩,٦٨٥	مستحوذ عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)
(٩,٧٣٥)	٩,٧٣٥	-	استيعادات
-	(١٢٨,٢٢٨)	(١٢٨,٢٢٨)	استهلاك
١,٣١٧,٣٠٠	(١١٨,٤٩٣)	١,٠٩٨,٨٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
مبالغ ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)	
٨,٧٧٨,٠٩١	١٦,١٩٥,٨٦٧
١,٧٨٧,٤٨٤	١,٩٤٣,٥٦١
١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦
٤٠٣,١٥٥	٣٠٨,٨٣١
١٠,٩٨٢,٥٣٦	١٨,٤٦٢,٠٦٥
الإجمالي	

الشهرة	برامج الحاسب الآلي	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض	الودائع الأساسية	العلامة التجارية	٢٠٢٠ الإجمالي	٢٠١٩ الإجمالي (معدلة)
التكلفة :						
١٦,٢٠٩,٦٧٣	٥٢٠,٠٢٧	٧١,٢٠٠	١,٨٧٥,٤٠٠	٧٥,٠٠٠	١٨,٧٥١,٣٠٠	١٩٣,٢٨٩
-	٣١٥,٣٦٥	-	-	-	٣١٥,٣٦٥	١٢٧,٢٩٤
-	-	-	-	-	-	١٨,٤٣٤,٦٨٣
-	(٤٤,٣٦٩)	-	-	-	(٤٤,٣٦٩)	(٤,٠٦٦)
١٦,٢٠٩,٦٧٣	٧٩١,١٣٣	٧١,٢٠٠	١,٨٧٥,٤٠٠	٧٥,٠٠٠	١٩,٠٢٢,٣٩٦	١٨,٧٥١,٣٠٠
الإطفاء المتراكم :						
-	٢١١,١٩٦	٣,٥٦٠	٦٦,٩٧٩	٧,٥٠٠	٢٨٩,٢٣٥	١٢٣,٧٤٥
-	١٧٧,٦٤٧	٧,١٢٠	١٢٣,٩٥٧	١٥,٠٠٠	٣٣٣,٧٢٤	١٦٥,٧٤٩
٧,٤١٧,٧٧٦	-	-	-	-	٧,٤١٧,٧٧٦	-
-	(٨٧٥)	-	-	-	(٨٧٥)	(٢٥٩)
٧,٤١٧,٧٧٦	٢٨٧,٩٦٨	١٠,٦٨٠	٢٠٠,٩٣٦	٢٢,٥٠٠	٨,٠٣٩,٨٦٠	٢٨٩,٢٣٥
صافي القيمة الدفترية :						
٨,٧٩١,٨٩٧	٤٠٣,١٥٥	٦٠,٥٢٠	١,٦٧٤,٤٦٤	٥٢,٥٠٠	١٠,٩٨٢,٥٣٦	-
١٦,٢٠٩,٦٧٣	٣٠٨,٨٣١	٦٧,٦٤٠	١,٨٠٨,٤٢١	٦٧,٥٠٠	-	١٨,٤٦٢,٠٦٥

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

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

تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

- مصرفية الأفراد
- مصرفية الشركات والمؤسسات
- الخزينة
- أخرى

الافتراضات الرئيسية لاحتساب القيمة قيد الاستعمال

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

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

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

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة قيد الاستعمال:

- معدل خصم ١٠,٠٨% والمشتق باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
 - معدل نمو الموجودات طويلة الأجل قدره ٤,٠% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد ٢٠٢٤.
 - معدل نمو الأرباح طويل الأجل قدره ٤,٨% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية والمعدل بالتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع على مدى الزمن والمطبق على فترة التوقعات لما بعد عام ٢٠٢٤.
- فيما يلي تحليل حساسية القيمة قيد الاستعمال للتغيرات في الافتراضات الرئيسية لمعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

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

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

هوامش الفائدة

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

معدلات الخصم

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

معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

تستند الافتراضات إلى أبحاث الصناعة المنشورة.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحديد وجود مؤشرات على انخفاض القيمة وتقرر انخفاض قيمة الشهرة المخصصة للبنك التجاري الدولي بمبلغ ٧,٤ مليار ريال سعودي مقابل القيمة الدفترية البالغة ٨,١٩ مليار ريال سعودي. تم تسجيل مخصص انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. واستند الانخفاض في القيمة قيد الاستعمال في ذلك التاريخ إلى التنبؤ بتأثير كوفيد-١٩ على الاقتصاد والبنك، وبعد ذلك على أساس التوقعات الاقتصادية طويلة الأجل. افترض النموذج أن الانتعاش الاقتصادي سيستفيد من عام ٢٠٢٢ فصاعدًا. في البيئة الحالية، تعد القدرة على التنبؤ بالمستقبل أكثر صعوبة من أي وقت مضى، مما يجعل تحديد القيمة قيد الاستعمال أكثر حساسية للتغيرات في افتراضات المدخلات.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أشار اختبار انخفاض قيمة الشهرة إلى أنه لا يوجد انخفاض لازم لأي من الوحدات المدرة للنقدية. وتم تخصيص الشهرة المخصصة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

الشهرة المخصصة (مليون ريال سعودي)	الوحدات المدرة للنقدية
٤,٦٥٠	مصرفية الأفراد
٧٧٢	مصرفية الشركات والمؤسسات
٣,٣٥٦	الخزينة
١٤	أخرى

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع ١% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	الزيادة بواقع ١% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
مصرفية الأفراد	(٣,٥٩٧)	(٧,٢٢٨)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(٤,٥١٠)	(٤,١٤٤)
الخزينة	(٥,٢٦٧)	(٣,٠٥٤)

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ ١٠ سنوات لعلاقات العملاء، و ١٤ سنة للودائع الأساسية غير الملموسة، و ٥ سنوات للعلامة التجارية. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد وإثبات خسارة انخفاض إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

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

١٠. الموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٤٣٢,٤٩٢	١,٧٩٥,٠٠٦
١٣٩,٩١٨	٢٧٥,٧٥٠
٢,٥١٧,٧٦٢	١,٧٠١,٣٣٦
٤,٠٩٠,١٧٢	٣,٧٧٢,٠٩٢
الإجمالي	

١١. المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ب) الخيارات

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

(ج) المقايضات

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

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

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

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

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

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

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

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

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح ٣١ - إدارة المخاطر المالية، والإيضاح ٣٢ - مخاطر السوق، والإيضاح ٣٣ - مخاطر السيولة) - والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وباستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائم. وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

اختيار فعالية تغطية المخاطر

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات الخاصة. يوضح الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المغطاة فيها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

٢٠٢٠	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	٣١,٢٨٦	٤٧,٢٠٨	١,٦٢٥	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(١,٦٨٧)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	٢٩,٥٩٩	٤٧,٢٠٨	١,٦٢٥	-
٢٠١٩				
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	٥٥,٤٤٩	١٢٣,٣٢٧	٣٣,١٧٣	٣,٧٩٣
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(٦,٣١٨)	(١,٦٨٦)	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	٤٩,١٣١	١٢١,٦٤١	٣٣,١٧٣	٣,٧٩٣

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقع نشوئها على البنود المغطاة مخاطرهما في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المغطاة مخاطرهما.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية لها كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
							٢٠٢٠
							المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة:
١,١٧٢,٤٤١	(١,١٧٥,٧٢٩)	٢٨,٤٩٢,٧٦٥	١,١٠٦,٢٨٨	٥,١٩٩,٢٥٧	٢٠,٩٢٩,٢٩٥	١١,٢٥٧,٨٢٥	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٦٧٧,٠٢٨	(٧٢٤,٧٣٧)	١٦,٧٩١,٥٥٨	٤٧٦,١٢٠	٣,٠٩٧,٦٠٨	٧,٩٦٧,٨٣٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	خيارات أسعار العملات الخاصة
٦٨,٧٦٦	(٦٨,١٦٢)	١,٥٣٤,٦١٦	١,٢٤٥,٥١٥	٢٨٩,١٠١	-	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,٨٥٢	(١,٨٥٢)	٦٤٥,٨٩٣	١٥٣,٩٦٨	٤٠٣,٤٨٠	٨٨,٤٤٥	-	خيارات العملات
١٥,٤١٨	(٧,٨٠٦)	٣,٨٢٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	-	مقايضات العملات
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	(٨٣٤,٥٠٥)	١٠,١١٠,٤١٦	٩٣,٧٥٠	٤٨٧,٥٠٠	٦,٠٥٧,١٢٥	٣,٤٧٢,٠٤١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
١٨,٥٨١	(٦,٢٩٥)	٩٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٧,٢١٠	-	١,٠٣١,٢٥٠	-	٧١٢,٥٠٠	٣١٨,٧٥٠	-	مقايضات العملات
١,٩٦١,٢٠٦	(٢,٨١٩,٠٨٦)	٧٢,٥٢١,٤٩٨	٢,٤٥٠,٧٤١	١٠,٤٨٩,٤٤٦	٢٨,٦٠١,٤٤٥	١٩,٩٧٩,٨٦٦	الإجمالي
٢٧,٢٧٨	(١,٦٦٥,٩٠٠)						القيمة العادلة لترتيبات للمقاصة
(٢٩,٧٧٥)	١,٩٧٩,٤٠٠						الضمانات النقدية المستلمة
(٢,٤٩٧)	٣١٢,٥٠٠						القيمة العادلة بعد المقاصة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
							٢٠١٩
							المشتقات المقتناة لأغراض المناجحة:
٧٣٢,٧٤٩	(٧٠٩,١٩٤)	٥٩,٩٤١,٠١٠	٤,٠٢٨,٤٢٧	٨,٨٦٩,٠٧٦	٣٥,٦٦٩,٧٩٦	١١,٣٧٢,٧١١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٢٤,٣٤٩	(١٢٨,٩٠٧)	١٣,٦٦١,٨٦٣	١٨٠,٨٩٤	١,٦٨٣,٦٠٠	١١,٧٩٧,٣٦٩	-	خيارات أسعار العملات الخاصة
٣٣,٠٢٨	(٣٢,٤٩١)	٩,٢٩٠,٨٥٥	٧,٢٠٤,٠٠٩	٣,٠٨٦,٨٤٦	-	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١,١٠٢	(٩٨٢)	١,٦٧٣,٩١٨	٥٤٩,٩٤٦	١,١٢٣,٩٧٢	-	-	خيارات العملات
٦,٩٩٥	(٦,٩٩٥)	٤٨٧,٥٠٠	-	-	٤٨٧,٥٠٠	-	مقايضات العملات
١١,٠٩٠	(١١,٠٩٠)	٣٥٣,٧٧٣	٣٣٢,٣٥٨	٢٠,٤١٥	-	-	أخرى
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
١٥,١٨٩	(٤٢٥,٢٢٥)	١١,٢٠٥,٠٢٢	٢٦٢,٥٠٠	٦٥٦,٢٥٠	٥,٤٧٠,٦٢٥	٤,٨١٥,٦٤٧	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٩,١٩٥	(٤٥٤)	٤٤٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٣٦,٨٢٩	(١٢,٢٠٢)	١,٦٦٨,٧٥٠	١٨٧,٥٠٠	٣٦٢,٥٠٠	١,٠٣١,٢٥٠	١٨٧,٥٠٠	مقايضات العملات
٩٧٠,٥٣٦	(١,٣١٧,٦٤٠)	٩٨,٧٣١,٦٩١	١٢,٨٩٥,٦٣٤	١٤,٩٠٢,٦٥٩	٥٤,٥٤٦,٥٤٠	١٦,٣٧٦,٨٥٨	الإجمالي
٤٣,٥٩٩	(٧٠١,٥٦٥)						القيمة العادلة لترتيبات للمقاصة
(٤١,٤٣٨)	٨١٦,٥٧٨						الضمانات النقدية المستلمة
٢,١٦١	١١٥,٠١٢						القيمة العادلة بعد المقاصة

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

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

٢٠٢٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	١٠,٣٣٢,٤١٣	١٠,١١٠,٤١٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٨٣٤,٥٠٥)
استثمارات بعمولة عائمة	٨٩,٩٩٩	٩٠,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٨,٥٨١	(٦,٢٩٥)
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٠٣٨,١٠٧	١,٠٣١,٢٥٠	التدفق النقدي	مقايضات العملات	٧,٣٠٩	-
ودائع بعمولة ثابتة	-	-	التدفق النقدي	مقايضات العملات	-	-

٢٠١٩	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	١١,٦٧٠,٦٤٧	١١,٢٠٥,٠٢٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٥,١٨٩	(٤٢٥,٣٢٥)
استثمارات بعمولة عائمة	٤٤٣,٧٢١	٤٤٠,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	٩,١٩٥	(٤٥٤)
استثمارات بعمولة ثابتة	١,٤٣١,٦٢٠	١,٤٨١,٢٥٠	التدفق النقدي	مقايضات العملات	٣٦,٨٢٩	(١١,٥٢٥)
ودائع بعمولة ثابتة	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات العملات	-	(٦٧٧)

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

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة ٤٢٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي خسائر قدرها ٤٠٢ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة ٢٣٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي خسائر قدرها ٥١٩ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٢٠٪ (٢٠١٩: ٤٣٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ١٥,٧٪ (٢٠١٩: ٧٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

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

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

يتم إجراء تسوية / مقاصة المشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية والسلبية، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٢. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٥٥٩,٢٠٧	٣,٦٣٣,٧٧٤	حسابات جارية
٥,٥٩٦	١٨,٩١٢	ودائع أسواق المال
٥٦٧,٩٠٦	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
١٤,٤٨٨,٢٤٧	-	أخرى
١٧,٦٢٠,٩٥٦	٢,٦٥٢,٦٨٦	الإجمالي

تمثل الأرصدة الأخرى منح حكومية من البنك المركزي السعودي

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢٤,٢٤٠,٥٠٣	١٢٢,٥١٧,٧٢٤
١,٨٣٩,٩٣٣	١,٦٩١,٠٠٣
٥١,٦٣٦,٧٦٧	٥١,٨٢٥,٨٧٤
١,٤٠٢,٩٣٧	١,٦١٣,٩٣٣
١٨٩,١١٠,١٤٠	١٩٢,١٦٦,٥٣٤
الإجمالي	

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢,٤٤٢,٣٦٧	١٢,٨٠٢,١٦٦
٢٧,٦٢٠	٥١,٨٢٠
٤,٥٩٧,٩٣٥	٦,٤٣٦,٧٩٦
١٧٠,٥٨٢	٢٤٠,٨٣٦
١٧,٢٣٨,٥٠٤	١٩,٥٣١,٦١٨
الإجمالي	

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

ودائع متوافقة مع الشريعة

٢٠٢٠	٢٠١٩
٧٩,٦٤٦,٨٥٢	٦٦,٢٩١,٤٥٥
١,٤١٠,٧٨٦	١,٣٢٠,٨٧٨
٣٢,٣٦١,١٤١	٣١,٢٣٢,١٨١
٤٥٥,٧٩٤	٥٥١,٥١٨
١١٢,٨٧٤,٥٧٣	٩٩,٢٩٦,٠٣٣
الإجمالي	

١٤. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة ٥ مليار ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات - ٢٠٢٠

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

صكوك بقيمة ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات - ٢٠١٥

تم إصدار الصكوك من قبل بنك ساب بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠١٥ وتستحق في مايو ٢٠٢٥. كان هذا الإصدار متوافقاً مع بازل ٣ وكان لدى ساب خيار استرداد الصكوك بعد ٥ سنوات، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي وشروط وأحكام الاتفاقية. تم استرداد الصكوك في ٣١ مايو ٢٠٢٠.

١٥. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
٢,٩٧٦,١٠٣	٣,٧٢٨,٤٣٠
١,١٠٢,٦٦٨	٥٢٢,٩٥١
١٨٣,٩٨٦	١٩٠,٢١٧
٨٠٣,٤٣٦	٧٤٤,٧٦٧
٦٦٢,٥٦٥	٦٣٦,٠٦٥
٩١١,٧٣٣	١,١٠١,٧٦٤
٤,٤٣٢,٦٦٨	٤,٣٤١,٧٤٢
١١,٠٧٣,١٣٩	١١,٣٦٥,٩٣٦
الإجمالي	

١٦. رأس المال

يتكون رأس مال ساب المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهمًا بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣٠١٩: ٣,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال ساب:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٠,٥٠%	٥٧,٧٨%
٣٩,٥٠%	٤٢,٢٢%
المساهمون السعوديون	
المساهمون غير السعوديون	

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع لساب. لم يتم تم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٠١٩: ٧٠٨ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. الاحتياطيات الأخرى

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

٢٠٢٠	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٢٤٧	٢٥٨,٥١٢	٢٨٥,٨٥٩
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤,٩٦٤)	٨٨,٣٦١	٨٣,٣٩٧
محول إلى الأرباح المبقاة	-	(٢,٦٢٥)	(٢,٦٢٥)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(١,٨٦٧)	(٣١,٢٠٠)	(٣٣,٠٦٧)
صافي الحركة خلال السنة	(٦,٨٣١)	٥٣,٥٣٦	٤٦,٧٠٥
الإجمالي الفرعي	٢٠,٥١٦	٣١٢,٠٤٨	٣٣٢,٥٦٤
أسهم خزينة			(٩٦,٢٩٣)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			٨٦,١٧٥
إعادة قياس التزام المنافع المحددة			٣,٤٩١
الإجمالي الفرعي			(٧,٦٢٧)
الرصيد في نهاية السنة			٣٢٤,٩٣٧

٢٠١٩	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٨,٩٠٢	٤,٦٩٣	١٣,٥٩٥
صافي التغير في القيمة العادلة	١٩,٦١١	٣٠٧,٠٢٤	٣٢٦,٦٣٥
محول إلى الأرباح المبقاة	-	(١٣,١٧٢)	(١٣,١٧٢)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(١,١٦٦)	(٤٠,٠٣٣)	(٤١,١٩٩)
صافي الحركة خلال السنة	١٨,٤٤٥	٢٥٣,٨١٩	٢٧٢,٢٦٤
الإجمالي الفرعي	٢٧,٢٤٧	٢٥٨,٥١٢	٢٨٥,٨٥٩
أسهم خزينة			(١٠٤,٣٥٠)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			٢٧,٢٦٩
إعادة قياس التزام المنافع المحددة			١٨,٦٥١
الإجمالي الفرعي			(٤٨,٤٣٠)
الرصيد في نهاية السنة			٢٣٧,٤٢٩

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٢ مليون ريال سعودي) من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

١٩. تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩، أكمل ساب صفقة الاندماج النظامية مع البنك الأول. وفي ذلك التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات والأنشطة التجارية للبنك الأول إلى ساب مقابل الأسهم المصدرة حديثاً من ساب. وبعد التحويل، لم يعد الكيان القانوني للبنك الأول موجوداً. وتم إلغاء أسهم البنك الأول وإصدار أسهم جديدة في ساب لمساهمي البنك الأول بنسبة مبادلة ٤٨٥٣٥٣٩٦,٠ سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة ٣٧٪ من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٥٤٧,٩٤٥,٢٢٠ ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم. وتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل ٧٣٪ و ٢٧٪ على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) مع اعتبار ساب بـ "المُستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، فإن ساب حالياً بصدد تخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها.

نتج عن عملية الاندماج وجود رابع أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وواحد من أفضل البنوك للأفراد والشركات والوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بهدف تسهيل تدفق الاستثمارات في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية. أصبح ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع أن تتحقق مزايا الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج بعد عامين إلى ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩.

(أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ ٢٣,١٤٠,٩٩١ ألف ريال سعودي، والذي اشتمل على إصدار ٥٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى ٦,٠٦٠ ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم المسددة على شكل حقوق ملكية و ٧٨,٧٠٦ ألف ريال سعودي تمثل أسهم الخزينة المحولة من البنك الأول (بلغ عدد الأسهم الجديدة المصدرة من الخزينة ١,٨٨٧,٤٤٥ سهم). وقد تم بعد تحويل أسهم الخزينة تسجيل زيادة في حقوق المساهمين قدرها ٢٣,٠٦٢,٢٨٥ ألف ريال سعودي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع ٤١,٧٠ ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية ("تداول") حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ ١٦ يونيو ٢٠١٩. لم تكن تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم جوهريّة. ونتيجة لذلك، كان هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٥,٥٤٧,٩٤٥ ألف ريال سعودي و ١٧,٥٨٦,٩٨٦ ألف ريال سعودي، على التوالي.

ب) تكاليف الاندماج

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من أتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤١٧ مليون ريال سعودي). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الموحدة بمبلغ ١٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٨ مليون ريال سعودي) و ٣٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٣٩ مليون ريال سعودي) على التوالي.

ج) أسلوب التقييم ومنهجيته – الموجودات غير الملموسة الأخرى:

• علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض

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

• الودائع الأساسية غير الملموسة

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

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

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

• العلامة التجارية

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

د) الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها بتاريخ الاستحواذ:

١٦ يونيو ٢٠١٩	
الموجودات	
٤,٩٣٣,٣٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٩٦٦,٢٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١٦٥,٨٤٩	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
١٥,٥٦٠,٩٢٢	استثمارات، صافي
٤٥,٩٠٤,٠٦٤	قروض وسلف، صافي
٨٠,٢٠٤	استثمار في شركة زميلة
١,٤٦٤,٠٩٣	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٤٥,٨٠٦	موجودات أخرى
٧٠,٦٢٠,٥٤٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات	
٨٦٢,١٩٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,٩١٠,٩٣٠	ودائع العملاء
١٣٢,٨١٠	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
٣,٨٦٨,٧٩٨	مطلوبات أخرى
٦٥,٧٧٥,٧٢٠	إجمالي المطلوبات
٤,٨٤٤,٨١٨	صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ
المبالغ الناتجة عن الاستحواذ:	
٧٨,٧٠٦	أسهم خزينة البنك الأول المسحوبة
١٦,١٩٥,٨٦٧	شهرة
٣,٠٣١,٦٠٠	موجودات غير ملموسة أخرى

٢٣,١٤٠,٩٩١

إجمالي عوض الشراء

٥) الذمم المدينة المستحقة عليها

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

القيمة العادلة للذمم المدينة المستحقة عليها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها
٩٦٦,٢٨٤	٩٦٦,٢٤٣	٥٩
١٥,٥٦٠,٩٢٣	١٥,٥٩٧,٧١٧	٣٦,٧٩٥
٤٥,٩٠٤,٠٦٤	٥٨,٣٣٩,٠٢٤	١٣,٤٣٤,٩٦٠
٨٠,٢٠٤	٥٤,٢٠٤	-
٦٣,٥١١,٤٧٤	٧٤,٩٥٧,٢٨٨	١٣,٤٧١,٨١٤

٩) تخصيص سعر الشراء

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

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

تم إدراج تخصيص سعر الشراء في القوائم المالية الموحدة

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

إن إكمال عملية تخصيص سعر الشراء في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تعديل القيم العادلة المؤقتة التي تم الاستحواذ بها على صافي صافي الموجودات من البنك الأول، قد كان له الأثر التالي على بنود قوائم المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما ورد سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أثر التعديل	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قائمة المركز المالي الموحدة	قروض وسلف، صافي	١٥٤,٦٧٦,٩٧٠	(٢,٦٠١,٨٨٤)	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦
قائمة المركز المالي الموحدة	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	١٥,٢٤٥,٨٩٦	٣,١١٦,١٦٩	١٨,٤٦٢,٠٦٥
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي الموجودات	٢٦٥,٤٧٣,٤٤٤	٥١٤,٢٨٥	٢٦٥,٩٨٦,٧٢٩
قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات أخرى	١٠,٦٧٥,٥٩١	٥٩٠,٣٤٥	١١,٢٦٥,٩٣٦
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المطلوبات	٢٠٩,٣١٣,١٩٣	٥٩٠,٣٤٥	٢٠٩,٩٠٣,٥٣٨
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقاة	٤,٩٧٧,٠٦٤	(٧٦,٠٦٠)	٤,٩٠١,٠٠٤
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية	٥٦,١٦٠,٢٥١	(٧٦,٠٦٠)	٥٦,٠٨٤,١٩١
قائمة الدخل الموحدة	دخل العمولات الخاصة	٨,٩٢٨,٠٠٤	(١٨٤,٣٣٨)	٨,٧٤٣,٦٦٦
قائمة الدخل الموحدة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٢,٦٠٩,٤٤٣)	١٠٨,٣٦٨	(٢,٥٠١,١٧٥)
قائمة الدخل الموحدة	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة	٢,٨١٣,١١٢	(٧٦,٠٦٠)	٢,٧٣٦,٠٥٢
قائمة الدخل الموحدة	الربح الأساسي والمخفض للسهم	١,٥٧	(٠,٠٤)	١,٥٣

٢٠. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد البنك.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك ٨٧٨,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٥٢,٤٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضٍ ومباني ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض أو مستحقة ذات مستوى ائتماني
اعتمادات مستندة	١٣,٩٠٨,٣٩٦	١,٣٤٧,٨٩٦	-	٩٢,٠٤٣	١٥,٢٤٨,٣٣٥
خطابات ضمان	٥٥,٧٧٠,٤٣١	٨,٥٤٦,٣٧٩	١,٣١٩,٠١٩	٣,١٧٦,٨٠٥	٦٧,٧١٣,٦٣٤
قبولات	٢,٣١٦,٦٤٤	٧٤٤,٦٣٧	-	٥١,٧٦٥	٣,١١٣,٠٤٦
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	٣,٩٦٩,١٦٥	٢١٩,٣٤٨	-	-	٤,١٨٨,٥١٣
الإجمالي	٧٥,٩٦٤,٦٣٦	١٠,٧٥٨,٣٦٠	١,٣١٩,٠١٩	٢,٣٢٠,٦١٣	٩٠,٣٦٢,٥٢٨

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض أو مستحقة ذات مستوى ائتماني
اعتمادات مستندة	١٥,٩٠١,٠٩٦	١,٤٩٢,٥٦٣	٦,٧٨٧	١٦٣,٣٧٣	١٧,٥٦٢,٨١٨
خطابات ضمان	٧٤,٧٧٤,٨٠٣	٧,٧٥٣,٤٤٠	١,٥٥٨,٢٠٣	٣,٣٢٤,٤٢٩	٨٦,٣١٩,٨٧٤
قبولات	٢,٩٢٣,٤٤٧	٤٢٠,٧٧٣	٢٨٢	٢٣,٩٣١	٣,٣٧٨,٥٣٣
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	٥,٩٠٧,١٠٧	١٧٩,٥٨٤	-	-	٦,٠٨٦,٦٩١
الإجمالي	٩٩,٥٠٦,٤٥٢	٩,٨٤٥,٢٥٩	١,٥٦٥,٢٧١	٢,٤٢٠,٧٣٣	١١٢,٢٤٧,٩١٦

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

• اعتمادات مستندة

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض أو مستحقة ذات مستوى ائتماني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥,٩٠١,٠٩٦	١,٤٩٢,٥٦٣	٦,٧٨٧	١٦٣,٣٧٣	١٧,٥٦٢,٨١٨
محول إلى مرحلة ١	٤٦٥,٠٠٠	(٤٦٥,٠٠٠)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٢٣٧,١٢٧)	٢٣٧,١٢٧	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(٢,٣٢٠,٥٧٣)	(١٦,٧٩٣)	(٦,٧٨٧)	(٧٠,٣٣٠)	(٢,٣١٤,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٩٠٨,٣٩٦	١,٣٤٧,٨٩٦	-	٩٢,٠٤٣	١٥,٢٤٨,٣٣٥

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠,٧١٠,٣٢٨	١,٠٦٤,٣٧١	١,٠٠٦	-	١١,٧٧٥,٦٠٥
محول إلى مرحلة ١	٩,٢٤٨	(٩,٢٤٨)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٤٧٠,٩٩٩)	٤٧٠,٩٩٩	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	٥,٦٥٣,٥١٩	(٣٣,٤٦٠)	٥,٧٨١	١٦٢,٣٧٣	٥,٧٨٧,٢١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥,٩٠١,٠٩٦	١,٤٩٣,٥٦٣	٦,٧٨٧	١٦٢,٣٧٣	١٧,٥٦٣,٨١٨

• خطابات ضمان

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٤,٧٧٤,٨٠٣	٧,٧٥٢,٤٤٠	١,٥٥٨,٢٠٢	٢,٣٢٤,٤٢٩	٨٦,٣١٩,٨٧٤
محول إلى مرحلة ١	١١٧,٠٣١	(١١٧,٠٣١)	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(٣,٦٨٧,٦٧٢)	٣,٦٨٧,٦٧٢	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	(٢٣,٥٦٦)	(٢٩٤,٨٤٣)	٣١٨,٤٠٩	-	-
صافي التغير للسنة	(١٥,٤١٠,١٦٥)	(٢,٤٨١,٨٥٩)	(٦٥٧,٥٩٢)	(٥٧,٦٢٤)	(١٨,٦٠٧,٢٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٥,٧٧٠,٤٣١	٨,٥٤٦,٣٧٩	١,٢١٩,٠١٩	٢,١٧٦,٨٠٥	٦٧,٧١٢,٦٢٤

٢٠١٩ (معدلة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٤٦,٤٠٥,٣٣٥	٦,٥٠٢,٠٧١	٣٥٣,٩٣١	-	٥٣,٢٦١,٣٣٧
محول إلى مرحلة ١	١,١٢٨,٦٦٢	(١,١٢٧,٨٧٩)	(٧٨٣)	-	-
محول إلى مرحلة ٢	(١,١١٦,٥٠٢)	١,١١٧,٤٩٧	(٩٩٥)	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	(٦٠٩,٠٧٠)	٦٠٩,٠٧٠	-	-
صافي التغير للسنة	٢٨,٣٥٧,٤٠٨	١,٨٦٩,٨٢١	٥٩٦,٩٧٩	٢,٣٢٤,٤٢٩	٣٣,٠٥٨,٦٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٤,٧٧٤,٨٠٣	٧,٧٥٢,٤٤٠	١,٥٥٨,٢٠٢	٢,٣٢٤,٤٢٩	٨٦,٣١٩,٨٧٤

• قبولات

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	
				مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني منخفض
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٩٢٣,٤٤٧	٤٢٠,٧٧٣	٢٨٢	٣٢,٩٢١	٣,٣٧٨,٥٢٣
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(٦٠٦,٨٠٣)	٣٢٣,٨٦٤	(٢٨٢)	١٧,٨٢٤	(٢٦٥,٤٨٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٣١٦,٦٤٤	٧٤٤,٦٣٧	-	٥١,٧٤٥	٣,١١٢,٠٢٦

٢٠١٩ (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٣٥٩,٢١٤	٦٢٥,٥٨٨	-	-	٢,٩٨٤,٨٠٢
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	٥٦٤,٢٢٣	(٢٠٤,٨١٥)	٣٨٢	٣٣,٩٣١	٣٩٣,٧٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٩٢٣,٤٤٧	٤٢٠,٧٧٣	٣٨٢	٣٣,٩٣١	٣,٢٧٨,٥٣٣

• التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

٢٠٢٠	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٩٠٧,١٠٧	١٧٩,٥٨٤	-	-	٦,٠٨٦,٦٩١
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(١,٩٣٧,٩٤٢)	٣٩,٧٦٤	-	-	(١,٨٩٨,١٧٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٩٦٩,١٦٥	٢١٩,٣٤٨	-	-	٤,١٨٨,٥١٣

٢٠١٩ (معدلة)	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٨٣٦,٦٧٩	١١٢,٤٩٣	٥٨٥,٤١٥	-	٣,٥٣٤,٥٨٧
محول إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	٣,٠٧٠,٤٢٨	٦٧,٠٩١	(٥٨٥,٤١٥)	-	٢,٥٥٢,١٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٩٠٧,١٠٧	١٧٩,٥٨٤	-	-	٦,٠٨٦,٦٩١

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

٢٠٢٠	٢٠١٩			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٢٩	١٣٦,٣٢٢	٤٨١,٦١٤	٦٣٦,٠٦٥
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	١,٥٤٦	(١,٤٢٦)	(١٢٠)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(٢,٠٥١)	٢,٠٥١	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها	(٣٥٠)	(٢,٠٠٢)	٢,٣٥٢	-
صافي المحمل للسنة	١١,٥٨١	١١,٧٠٩	٣,٢١٠	٣٦,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٨,٨٥٥	١٣٦,٦٥٤	٤٨٧,٠٥٦	٦٦٢,٥٦٥

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠١٩ (معدلة)
٤٢٥,٠٩٦	١٥٦,٢٢٥	٢٢٧,٥٣٠	٣١,٣٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٤٢٨)	(١٣,٣٧٢)	١٣,٨١١	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٥٥٦)	١,١٩٢	(٦٣٦)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	٣٦,٤٠٥	(٣٦,٤٠٥)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ينخفض مستوى الائتمان لها
٣١٠,٩٦٩	٢٩٩,٩٦٨	(٧٢,٦٢٢)	(١٦,٣٧٧)	صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة
٦٣٦,٠٦٥	٤٨١,٦١٤	١٣٦,٣٢٢	٢٨,١٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٢ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٦,٢٢٢,٠٩٣	٦,٦٠٧,٦٠٤	٤٠٦,٩٥٨	٢,٠٠٦,٦٨٥	٤,٩٩٥	١٥,٢٤٨,٢٢٥	اعتمادات مستندية
١١,٢٥٥,٨٥٤	٢٢,٩٤٥,٦٧٣	٩,٣١٦,٩٣٠	٢٢,٥٣٢,٧٢٩	١,٧٦١,٤٥٨	٦٧,٧١٢,٦٣٤	خطابات ضمان
٢,٣٩٠,٧١١	٧١٨,٢٣٩	٤,٠٩٦	-	-	٣,١١٢,٠٤٦	قبولات
-	١,٠٢٤,١٠٣	١,٣٠٣,٦٤٣	١,٨٦٠,٧٦٨	-	٤,١٨٨,٥١٣	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
١٩,٨٦٨,٦٥٨	٣١,٢٩٥,٦١٨	١٠,٩٣١,٦١٧	٣٦,٤٠٠,١٨٢	١,٧٦٦,٤٥٢	٩٠,٣٦٢,٥٢٨	الإجمالي

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	٢ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٩,٣٤٥,٧١٩	٤,٩٧٨,٧٠٣	٩٣٦,١١٧	٢,٣١٠,٤٦٣	٩١,٨١٦	١٧,٥٦٢,٨١٨	اعتمادات مستندية
٨,٤٢٣,٨٧٣	٢٦,٦٠٨,٤٠٦	١٢,٩٩٣,٠٣٧	٣٦,٩٨٩,٥٨١	١,٣٠٤,٩٧٧	٨٦,٣١٩,٨٧٤	خطابات ضمان
٢,٥٧٢,١٨٧	٧٨٠,٠٢٨	٧,٨٦٠	-	١٨,٤٥٨	٣,٣٧٨,٥٣٣	قبولات
٦١٢,٧٢٨	٦١,١٣٧	٢,٠٩٤,٩٩٩	٣,٣١٧,٨٢٧	-	٦,٠٨٦,٦٩١	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٢٠,٩٥٤,٥٠٧	٣٢,٤٢٨,٣٧٤	١٦,٠٣٢,٠١٣	٤٢,٥١٧,٨٧١	١,٤١٥,٢٥١	١١٣,٣٤٧,٩١٦	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، ما مجموعه ٧٧,٠٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩): ٦٠,٨٩٧ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٥٦٤,٨٧٦	٤,٨٢٤,٤٧٨	حكومية وشبه حكومية
٧٠,٩٣٦,٢٥٦	٩٠,٥٤٣,٥٥٦	شركات
١٥,٧٤٠,٢٧٤	١٧,٩٢٠,٩٩٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١,١٢٣	٥٩,٨٨٧	أخرى
٩٠,٣٦٢,٥٢٨	١١٣,٣٤٧,٩١٦	الإجمالي

٢١. صافي دخل العملات الخاصة

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
		دخل العملات الخاصة :
		استثمارات:
٤١٤,٣١١	٢٣٩,٢١٩	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٩,٣٨٧	١,١٩٣,٧٠١	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٣,٦٩٨	١,٤٣١,٩٢٠	
٣٦٧,٠٤٩	٧٨,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٠٣٢,٩٢٩	٦,٣٠١,٥٨٢	قروض وسلف
٨,٧٤٣,٦٧٦	٧,٨١١,٥٧٥	الإجمالي
		مصاريف العملات الخاصة:
٣١,١٤٤	١٥١,٦٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٨٥,٥٠١	٦٥٦,٧١١	ودائع العملاء
٦٩,٠٧٧	٩٦,٠٩١	سندات دين مصدرة
٥٥,٢٠٣	-	اقتراض
٣٣,١٢٣	٣٤,٣٧٠	أخرى
١,٥٦٤,٠٤٨	٩٢٨,٨٦٩	الإجمالي
٧,١٧٩,٦٢٨	٦,٨٧٢,٧٠٦	صافي دخل العملات الخاصة

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

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
		دخل العملات الخاصة :
		استثمارات:
١٠١,١٢٢	١٦٦,٠٧٩	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩٨,٠٨٢	٧١٨,٩٧٤	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧٩٩,٢٠٤	٨٨٥,٠٥٣	الإجمالي
		قروض وسلف
٤,٢١٣,١٥٦	٣,٢٩٩,٤٢٥	تورق
٢١٩,٢٧٣	٢٩٥,٤٩٨	مرابحة
٧٤٤,٤٥٦	١,٠٤١,٨٤٢	أخرى
٥,١٧٦,٨٨٥	٤,٦٣٦,٧٦٥	الإجمالي
		مصاريف العملات الخاصة
		ودائع العملاء
٨٤٧,٩٠١	٤٢٨,٥١٣	مرابحة
١٣,٣٧٠	٩,٩١٩	أخرى
٨٦١,١٧١	٤٤٨,٤٣٢	الإجمالي

٢٢. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دخل الأتعاب والعمولات:		
- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية	٢١,٩٦٥	٢٠,٢١٩
- تمويل تجاري	٦٧٤,٩٩٤	٦٧٨,٧٣٦
- تمويل شركات واستشارات	١٤١,٠٣٩	١٤٠,٩٣١
- منتج بطاقات	٨٥٩,١٣٠	٦٨٥,٤٥٣
- خدمات بنكية أخرى	٤٠٦,٧٨٠	٤٥١,٠٤٩
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	٢,١١٣,٩٠٨	١,٩٧٦,٣٨٨
مصاريف الأتعاب والعمولات:		
- منتج بطاقات	٧٨٠,٩٥٩	٥٦٤,٢٣٩
- خدمات حفظ الأوراق المالية	٥,٧٨٢	٦٥٩
- خدمات بنكية أخرى	٤٤,٠١٦	١٠٩,٨٧١
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	٨٣٠,٧٥٧	٦٧٤,٧٦٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١,٢٨٣,١٥١	١,٣٠١,٦١٩

٢٣. دخل المتاجرة، صافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	٨٧,١٨٤	٧٠,٤٥٣
مشتقات	٤٩,٤٨٠	٣٣,٩١٣
سندات دين	٢٠,٣٧٠	١١,٦٧٠
أخرى	١,١٧١	٣,٩٦٣
الإجمالي	١٥٨,٢٠٥	١٠٩,٩٩٩

٢٤. الرواتب وما في حكمها

٢٠٢٠	٢٠١٩	
رواتب وبدلات	١,٠٩٤,٣٨٦	٩٩٩,٨٣١
بدل سكن	١٧٠,٠٣٠	١٥٣,٩٢٣
مكافأة نهاية الخدمة	٩٥,٦١٩	١٣٧,٢٨٤
أخرى	٤٨٦,٨٦٣	٤٩٨,٤٤٩
الإجمالي	١,٨٤٦,٨٩٧	١,٧٨٩,٤٨٦

(أ) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأشكال السداد.

٢٠٢٠	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام ٢٠٢٠	الفئة
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
٤٤	٥١,٥٣٨	٢٤,٧٠١	٧,٤٢٧	٣٢,١٢٨
٦٩٩	٣٤٨,٧٨٠	٨٧,١٩٨	١١,٠٥٧	٩٨,٢٥٥
٤٠٧	١٠٩,٣٠١	١٨,٩٤٩	١٣٤	١٩,٠٨٣
٣,٣٩١	٦٥٢,٠٥٧	٥٩,٨٣٤	٤٩٦	٦٠,٣٣٠
٧٤٧	٨١,١٩٦	١٦,١٩٤	-	١٦,١٩٤
٥,٢٨٨	١,٢٤٢,٨٧٢	٢٠٦,٨٧٦	١٩,١١٤	٢٢٥,٩٩٠
	٣٠٨,٨١٥			تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠٢٠
	٢٩٥,٢١٠			مزايا موظفين أخرى**
	١,٨٤٦,٨٩٧			إجمالي الرواتب وما في حكمها

٢٠١٩	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام ٢٠١٩	الفئة
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
٤٦	٦٥,٢١٦	٢٨,٩٩٧	١٧,٦٩٥	٤٦,٦٩٢
٦٨٣	٣٦٩,٢٩٧	٧٩,٦٧٧	٧,٦٤٦	٨٧,٢٢٣
٥٣٠	١٥٧,٣٧١	٣٩,١٩٢	١,٣٣٨	٣٠,٥٣٠
٣,٦٢٩	٦٠٥,٩٤٦	٦٩,٢٨٢	-	٦٩,٢٨٢
٩٧٧	٥٤,٥٣٠	٢٧,٦٧٨	-	٢٧,٦٧٨
٥,٨٦٥	١,١٥٢,٤٥٠	٢٢٤,٩٢٦	٣٦,٦٧٩	٢٦١,٦٠٥
	٢٩٦,٦٢٦			تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠١٩
	٢٤٠,٤١٠			مزايا موظفين أخرى**
	١,٧٨٩,٤٨٦			إجمالي الرواتب وما في حكمها

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى البنك وحصلوا على تعويضات خلال عام ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩ سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى البنك.
** تشتمل مزايا الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقدام، وبعض مصاريف الموظفين غير المكررة الأخرى.

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

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

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

موظفون يقومون بنشاطات رقابية:

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

موظفون آخرون:

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

موظفون يعقود خارجية

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

ب) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب

١) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي:

كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

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

٢) هيكل التعويضات

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

٣) نظام إدارة الأداء

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

٤) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

٥) تأجيل المكافآت

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

٦) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

ج) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

لدى البنك حالياً برنامج واحد للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجبه تم تقديم المنحة في تواريخ مختلفة خلال ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم ٢٣% و ٢٣% و ٢٤% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. ووفقاً لطريقة التسوية، ستنقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، مع مراعاة الإكمال المرضي لشروط الاستحقاق.

كجزء من الاندماج، استثمر ساب في برنامج الدفعات على أساس الأسهم الخاص بالبنك الأول بنفس الشروط والأحكام. يُمنح الموظفون المستحقون لأسهم في البنك الأول بموجب برنامج الدفعات على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم في ساب بنفس معدل المبادلة البالغ ٠,٤٨٥٢٥٣٩٦ سهم في ساب لكل سهم في البنك الأول حسب ما تم العمل به في تاريخ نفاذ الاندماج.

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

عدد الأسهم		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	
١,٤٦٢,٦٢١	١,٠٦٣,٥٢١	في بداية السنة
-	٨٣٧,٩٣٤	الإضافات من خلال تجميع الأعمال (انظر إيضاح ١٩)
(٢٩٤,٠٠٩)	-	متنازل عنها
(٨١٩,٢٤١)	(٧٩٦,٨٥٠)	تمت ممارستها / منتهية
٧٣٦,٥٣٢	٢٥٨,٠٣٦	ممنوحة خلال السنة
١,٠٨٥,٩١٢	١,٤٦٢,٦٢١	في نهاية السنة

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة ٢٥,٣ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦,١ ريال سعودي).

٢٥. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٢,٠٥٥ مليون (٢٠١٩: ١,٨٠٢ مليون) القائمة خلال السنة.

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم ٣٢١٥ وتاريخ ٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره ٢٠٪ تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

يبلغ الرصيد المتبقي لاتفاقية تسوية الزكاة لعام ٢٠١٨ مع الهيئة العامة للزكاة والدخل نحو ٩٦١,٢ مليون ريال سعودي وتم إدراجه ضمن المطلوبات الأخرى.

تم إنهاء الربوط الضريبية لساب للسنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٣. استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية. سيستمر ساب في الاعتراض على الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٣ لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

خلال السنة الحالية، استلم ساب الربوط للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ والتي تتضمن مطالبات إضافية بشأن ضريبة الشركات، وربط يتعلق بالبنك الأول للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ يتضمن ضريبة استقطاع إضافية على توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين الأجانب. ومع ذلك، فإن الربوط الضريبية الخاصة بالبنك الأول للسنوات من ٢٠١٤ وما بعدها والربوط الضريبية الخاصة بساب لعام ٢٠١٩ لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قدم ساب اعتراضات على هذه الربوط ويتوقع الحصول على نتيجة إيجابية بشأنها. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٤٦٤,٨٢٠	١,٧٣٦,٤٤٧	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل
٢٢٢,٢٢٥	٤٤٦,٣٦٨	المحمل للسنة
-	٣٩٢,٦٣٣	المستحوذ عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)
(٧٣٩,٧٠٨)	(١,١١٠,٦٢٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٩٤٧,٤٣٧	١,٤٦٤,٨٢٠	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

٢٧. الضريبة المؤجلة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة	١٣٠,٧٣٢
عكس قيد / (مخصص) الضريبة المؤجلة	١١٢,٦٦١
مستحوذ عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)	(١٢,٩٣٥)
الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة	٣١,٠٠٦
٤٨٧,٠٤٨	١٣٠,٧٣٢

٢٨. النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة ١١,٦٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠,٩٤٢ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٣)	٢٤,٧٦٥,٧١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها	٤,٩٤٢,٩٧٩
الإجمالي	١٥,١٩٨,٧٧١
٢٩,٧٠٨,٦٩٤	

٢٩. التزامات منافع الموظفين

(أ) وصف عام

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

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	٧٤٤,٧٦٧
المحمل للسنة	١٣٧,٢٨٤
منافع مدفوعة	(٥٣,١٢٠)
إعادة قياس التزام المنافع المحددة	١٦,١٦٠
مستحوذ عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح ١٩)	-
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	٨٠٢,٤٣٦
٧٤٤,٧٦٧	

(ج) المحمل للسنة

٢٠٢٠	٢٠١٩
تكلفة الخدمة الحالية	٧٠,٥٣٥
تكلفة الخدمة السابقة	٥٣,٢١٤
تكلفة الفائدة	٢٣,٠٨٢
الإجمالي	١٣٧,٢٨٤
٩٥,٦١٩	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل الخصم	٢,٠٥%
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	٣,٠٠%
سن التقاعد العادي	٦٠ سنة
٦٠ سنة	

ه حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن معدل الخصم ٢,٠٥٪ (ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٠٪) ومعدل الزيادة في الرواتب ٢,٠٥٪ (ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٠٠٪) وسن التقاعد:

٢٠٢٠	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة (النقص)		
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	١٪	(٥٩,٠٢٧)	٦٥,٥٥٤
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	١٪	٦٦,٨٥٨	(٦١,٢٨٦)
سن التقاعد العادي	١ سنة	٧٨٨	(٨٨٩)
٢٠١٩			
معدل الخصم	١,٠٠٪	(٤٧,٨٨٧)	٥٨,١١١
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	١,٠٠٪	٥٩,٥٨٣	(٥٣,١١٢)
سن التقاعد العادي	١ سنة	(٧١)	٧٠

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

و تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

٢٠٢٠	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٨٠٣,٤٢٦	١٠٣,٣٦٨	٥٩,٤٣٩	١٨٣,١٥٩	٦٠٥,٨٢٦	٩٥٠,٧٩٣
٢٠١٩	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٤٤,٧٦٧	٨٢,٢١١	٦٣,٢١٥	١٧٠,٧٢٦	٥٥٧,٦٣٠	٨٧٣,٧٨٢

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة ٧,٧٨ سنة (٢٠١٩: ٦,٩٢ سنة).

٢٠. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٦,٠٨٤,١٣٦	١٣١,٧١٠,٧٣٦	١٠٥,٧٨٢,٠٦٩	٢,٨٧٤,٧٣٠	٣٧٦,٤٥١,٦٧١
- قروض وسلف، صافي	٣٦,٢٤٠,٥٣٠	١١٧,٠٠٢,٥٥٨	-	-	١٥٣,٢٤٢,٠٧٨
- استثمارات	-	-	٥٩,٠٤٢,١٨٧	١,٧٨٨,٨٢٠	٦٠,٨٣١,٠٠٧
إجمالي المطلوبات	٩١,٧١٦,٢٩٠	٩٨,٢٧٤,٨٢٣	٢٥,٢٤٦,٧٧٥	٢٥٢,٠٢٤	٢٢٥,٢٨٩,٩٣١
- ودائع العملاء	٨٧,٨٧٣,٠١٣	٩٢,٨٧٤,٨٦٥	٨,٣٦٣,٣٦٣	-	١٨٩,١١٠,١٤٠
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	٦١٩,٢٣٢	٦١٩,٢٣٢
إجمالي دخل العمليات، منه:	٢,٣١٧,٨٧٢	٢,٨٧٧,٥٥٢	١,٦٧٢,٦٦٤	٨,٨٧٨	٨,٨٧٧,٩٦٦
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٨٤٩,٧٨٩	٢,٧١٩,٦٦٩	١,٢٩٦,١٥٧	٧,٠٩١	٦,٨٧٣,٧٠٦
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٢٩٧,٧٣٧	٩٦٤,٩٩٢	(٥,٧٥٦)	٢٦,١٧٨	١,٢٨٣,١٥١
دخل المتاجرة، صافي	٧٥	٦,٨٩٩	١٤٨,٦٧٠	٢,٥٦١	١٥٨,٢٠٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٢٣٨,٥١٥)	(١,٣٧٦,٢٣٦)	(١٦,٠٩٠)	-	(١,٦٣٠,٩٣١)
انخفاض في قيمة الشهرة	-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	-	-	(٧,٤١٧,٧٧٦)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢,١٣٦,٩٦٣)	(١,٢٢٠,٨٧٤)	(١٧٩,١٦٨)	(٦٨٥,٧٧٧)	(٤,٢١٢,٧٨٢)
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	٨١,٩٣٦	٨١,٩٣٦
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٩٥٣,٢٩٤	(٦,١٣٧,٤٢٤)	١,٤٧٨,٤٠٦	(٥٩٤,٩٦٣)	(٤,٢٠١,٥٨٧)
٢٠١٩ (معدلة)					
إجمالي الموجودات	٤٨,١٥٣,٥٣٧	١٣٦,٢٨٧,٨٤٧	٨٧,٦٧٩,٥٥٢	٢,٧٦٥,٨٠٣	٢٦٥,٩٨٦,٧٣٩
- قروض وسلف، صافي	٣٧,٤٥١,٧٣٧	١١٤,٦٢٣,٢٤٩	-	-	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦
- استثمارات	-	-	٥٨,٦٧٣,٨٢٠	١,٨١٠,٠٠٦	٦٠,٤٨٣,٨٢٦
إجمالي المطلوبات	٨٩,٣٦٠,٧٩١	١٠٦,٧٠٣,٦٠٣	١٢,٢٨٢,٦٨٨	٥٥٤,٤٥٧	٢٠٩,٩٠٢,٥٣٨
- ودائع العملاء	٨٥,٢٩٣,٦٠٦	١٠٠,٦٣٧,٤٣٤	٦,١٢٥,٤٨٤	-	١٩٢,١٦٦,٥٢٤
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	٦٦٠,١٩٨	٦٦٠,١٩٨
إجمالي دخل العمليات، منه:	٢,٤٦٩,٣٤٦	٤,٤٤٦,٠١٦	١,١٥٤,٩٨٧	١٤٢,٩٧٠	٩,٢١٣,٣١٩
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٨٦٩,٣١٢	٣,٢٨٠,١٣٦	٨٥٥,٣١٠	٧٤,٨٧٠	٧,١٧٩,٦٢٨
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٣٣٢,٣٣٤	٩٥٦,٢٩٩	(١,٢٤٥)	١٤,٢٣١	١,٣٠١,٦١٩
دخل المتاجرة، صافي	٩٣	١٣,٨٤٨	٩٥,١٠٥	١,٩٥٤	١٠٩,٩٩٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٤٤٣,٥٣٣)	(٣,٠٤٨,٩٧٩)	(٨,٦٦٣)	-	(٣,٥٠١,١٧٥)
إجمالي مصاريف العمليات	(١,٧٣٠,٥٥٣)	(١,٠٧٩,٥٣٣)	(١٩٤,٩٧٥)	(٦٤٤,٢٤٦)	(٣,٦٤٩,٤٠٧)
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	١٣٢,٦١٨	١٣٢,٦١٨
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٢٩٥,٣٦٠	١,٣١٧,٥٠٤	٩٥١,٢٤٩	(٣٦٨,٧٥٨)	٣,١٩٥,٣٥٥

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	٢,٦٤٦,٤٠٦	٤,٧٧٧,٦٣٧	١,٤٤١,٨٣١	١٢,١٠٢	٨,٨٧٧,٩٦٦
داخلي	٦٧١,٤٦٦	(٩٠٠,٠٧٥)	٣٣١,٨٣٣	(٣,٢٢٤)	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٣١٧,٨٧٢	٣,٨٧٧,٥٥٢	١,٦٧٣,٦٦٤	٨,٨٧٨	٨,٨٧٧,٩٦٦

٢٠١٩	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	٢,٥٥٨,٣٩٧	٥,٢٣٠,٩٦٧	١,٣٣٧,١٠٣	٨٦,٨٥٢	٩,٢١٣,٣١٩
داخلي	٩١٠,٩٤٩	(٧٨٤,٩٥١)	(١٨٢,١١٦)	٥٦,١١٨	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٤٦٩,٣٤٦	٤,٤٤٦,٠١٦	١,١٥٤,٩٨٧	١٤٢,٩٧٠	٩,٢١٣,٣١٩

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

٢٠٢٠	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
الموجودات	٣٦,٢٣٧,٢٠٥	١١١,٣٨٧,٣٦١	٩٤,٩٦٦,٩٣٨	٩,٩٢٨,٠٨٤	٢٥٢,٥١٩,٥٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٦٣,٢١٧	٤٣,٩٤٣,٥٩٠	-	-	٤٤,٠٠٦,٨٠٧
مشتقات	-	-	١,٨٠٣,٨٢٣	-	١,٨٠٣,٨٢٣
الإجمالي	٣٦,٣٠٠,٤٢٢	١٥٥,٣٣٠,٩٥١	٩٦,٧٧٠,٧٦١	٩,٩٢٨,٠٨٤	٢٩٨,٣٣٠,٢١٨

٢٠١٩ (معدلة)	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
الموجودات	٣٦,٩٣٠,٦٩٥	١١٧,٧٤٦,٣٧٦	٩٣,٢٨٩,٩٧٦	٤٣١,٧١٤	٢٤٨,٣٩٨,٦٦١
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٠٣٧	٥٥,١٤٧,١٥١	-	-	٥٥,١٤٨,١٧٨
مشتقات	-	-	١,٢٨٢,١٧١	-	١,٢٨٢,١٧١
الإجمالي	٣٦,٩٣١,٧٣٢	١٧٢,٨٩٣,٤٢٧	٩٤,٥٧٢,١٤٧	٤٣١,٧١٤	٣٠٤,٨٢٩,٠١٠

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

٣١. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

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

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات.

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإفقال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تظراً على منطقة جغرافية معينة.

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

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان.

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

١. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٢٥٢,٤٧١	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢٣,٥٢٤,٨٢٩	-	-	-	-	٢٣,٥٢٤,٨٢٩
أرصدة أخرى	٦٧٢,١١٥	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	١,٠٠٢	١٥٠,٩٢٥	٢,٦١٦,٥٩٩	٢,٠٤٤,٠٥٩	٧٥,٠٨٧	٤,٨٨٧,٦٧٢
حسابات جارية	١٨٠,٣٣٠	-	٢٧,٤٩٦	-	-	٢١٧,٨٢٦
إبداعات أسواق المال						
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	١,١٧٦,٣٠٠	٢٢,٠٧٨	٧٣٧,١٣٧	-	-	١,٩٣٥,٥١٥
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٨,٨٢١	١٦,٩٧٠	-	-	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,١٧٤,٤٣٩	١,٥١٥,١٦٥	١,٩٢٠	١١,٧٠٩	-	١٣,٧٠٣,٢٣٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٥٤,٥١٠	-	١٨٣,٢٥٠	-	-	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٤٥,٦٤٥,٦٦٢	٢٤٤,٢٥٢	-	-	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٨٢٦,٣٦٥	-	-	-	-	١,٨٢٦,٣٦٥
قروض أفراد أخرى	٣٤,٤٠٤,٢٥٥	-	-	-	-	٣٤,٤٠٤,٢٥٥
قروض شركات ومؤسسات	١١٦,٦٩٣,٩٠١	٣٠٨,٦٥٧	-	-	-	١١٧,٠٠٢,٥٥٨
استثمارات في شركات زميلة	٦١٩,٢٣٢	-	-	-	-	٦١٩,٢٣٢
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	٢,١٦٩,٤٢٧	-	-	-	-	٢,١٦٩,٤٢٧
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	١٠,٩٨٢,٥٣٦	-	-	-	-	١٠,٩٨٢,٥٣٦
موجودات أخرى	٤,٠٩٠,٠٤٤	٧٣	٨	-	٤٧	٤,٠٩٠,١٧٢
الإجمالي	٢٦٨,٤٧٧,٣١٨	٢,٢٥٠,٠٧١	٢,٥٩٢,٢٨٠	٢,٠٥٥,٧٦٨	٧٥,١٢٤	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢٣٤,٩٨٨	١,٧٦٠,١٧٤	٢٢٦,٣٠٧	١٩٢,٣٩٧	٤٥,٣٤١	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	-	-	٥,٥٩٦	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	١٤,٤٨٨,٢٤٧	-	-	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء						
تحت الطلب	١٣٣,٩٩٦,٢٣٤	١٨,٦١٨	٢٠٩,٤٣٢	١٦,٠٣٧	١٨٢	١٣٤,٢٤٠,٥٠٢
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
لأجل	٥١,٦٣٢,٤٠٠	٣,٣٦٤	٣	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١,٤٠٢,٩٣٧	-	-	-	-	١,٤٠٢,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٥,٠٦٦,٦١٠	-	-	-	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	٣٠١,٧٤٨	٤,٢٢٦	١,٦٧٢,٣١٢	-	-	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	٦,٧٢٦	٨٢٧,٧٦٩	-	-	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١١,٠٦٩,٤١٨	-	٣,٧٢١	-	-	١١,٠٧٣,١٣٩
الإجمالي	٢٢٠,١٢٢,٥١٥	١,٧٩٣,١١٨	٢,٥١٩,٢٤١	٢٠٨,٤٣٤	٤٥,٥٢٣	٢٢٥,٦٨٩,٩٣١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٧٥,٧٧٤,٦٩٢	١,٩٦٢,٨٠٤	٥,٢٨٥,٥٠٤	١,٢٢٣,٢٣٩	٦,٠٠٦,١٩٩	٩٠,٢٦٢,٥٢٨
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	٢٤٥,٢٤٢,٦٤٤	٢,٢٢٠,١٠٤	٢,٦١٨,٥١٦	٢,٠٤٤,٠٥٩	٢٩٤,٢٦٥	٢٥٢,٥١٩,٥٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٧,٧٠٨,٨٤٦	٩٣٢,٩١٤	٢,١٩٧,٥٣٦	٥١٢,٣٦٣	٢,٦٥٥,١٤٨	٤٤,٠٠٦,٨٠٧
مشتقات	١,٥٤١,١٣١	١١٨,٦٦١	١٤٤,٠٣١	-	-	١,٨٠٣,٨٢٣
إجمالي مخاطر الائتمان	٢٨٤,٥٩٢,٦٢١	٣,٢٧١,٦٧٩	٤,٩٦٠,٠٨٣	٢,٥٥٦,٤٢٢	٢,٩٤٩,٤١٣	٢٩٨,٢٣٠,٢١٨

٢٠١٩ (معدلة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٣٧٥,١٥٨	-	-	-	-	٢,٣٧٥,١٥٨
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	١٨,٥٩٥,٨٠٠	-	-	-	-	١٨,٥٩٥,٨٠٠
أرصدة أخرى	٢٩٥,٩٣٤	-	-	-	-	٢٩٥,٩٣٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٥٤١	١٠٤,٩٠٠	١,٤٩٣,٦٤٠	٣,٨١٣,٤٣١	٦٣,٣٢٨	٤,٤٧٣,٨٣٠
حسابات جارية	٤٧٦,٠٦٥	-	٣٧,٨٧١	-	-	٥١٣,٩٣٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	٤٣١,٣٣٥	٤٠,٩٣٥	٤٣٦,٩٨٨	-	٥٥	٩٠٩,٣١٣
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	٥٥٠	١٤,٦٣٩	-	-	١٥,١٨٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	٢٤,٤٨٧	٣١,٥٣٧	-	-	٤٦,٠٢٤
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	١١,٣١٨,٨١٣	٣,٢٤٩,٩٦٤	٣٨١,٥٣٠	١١,٨٢٤	٧٥,٥٤٢	١٣,٩٣٧,٦٧٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٦٥,٥٣٩	-	١٧٧,٠٣٤	-	-	١,١٤٢,٥٧٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤,٦٨٤,٧٨٣	٤٣٧,٠٢٥	-	-	٣٨١,٧٦٣	٤٥,٤٠٣,٥٨٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	٢,١٩٣,٠٧٩	-	-	-	-	٢,١٩٣,٠٧٩
بطاقات ائتمان	٢٥,٢٥٨,٦٥٨	-	-	-	-	٢٥,٢٥٨,٦٥٨
قروض أفراد أخرى	١١٤,١٨٨,٨٠٦	٤٣٤,٥٤٣	-	-	-	١١٤,٦٢٣,٣٤٩
قروض شركات ومؤسسات	٦٦٠,١٩٨	-	-	-	-	٦٦٠,١٩٨
استثمارات في شركات زميلة	٣,٣٠٨,٣٧٨	-	-	-	-	٣,٣٠٨,٣٧٨
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	١٨,٤٦٣,٠٦٥	-	-	-	-	١٨,٤٦٣,٠٦٥
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	٢,٩٧٠,٧٠٤	٧,٧٥٦	٧٨٨,١١٤	٥,٤٧٤	٤٤	٣,٧٧٣,٠٩٢
موجودات أخرى	٢٥٦,٠٨٥,٧٥٥	٢,٣٠٠,١٧٠	٢,٣٥٠,٣٥٣	٢,٨٣٠,٧١٩	٤١٩,٧٣٣	٢٦٥,٩٨٦,٧٣٩
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٠٩٣,٧٩٣	١,٢٥٦,٥٦٨	٤١٦,٢٨٥	٨١٥,٤٣٣	٥٢,٦٠٥	٣,٦٢٣,٧٧٤
حسابات جارية	٥,٥٩٤	٥,٠٠٠	٨,٣١٨	-	-	١٨,٩١٣
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٣١,٨٣٠,٥٩٦	١٧,٠١٥	٦٠٥,٣١٦	٥٩,٥٨٤	١٥,٣١٣	١٣٢,٥١٧,٧٢٤
تحت الطلب	١,٦٨٢,٠١٧	٨,٣٥٣	٦٣٣	-	-	١,٦٩١,٠٠٣
ادخار	٥١,٧١٩,٣١٠	-	٢٣,٢١٢	٤,٠٠٦	٨٠,٣٤٦	٥١,٨٢٥,٨٧٤
لأجل	١٦,١٣١,٩٢٣	-	-	-	-	١٦,١٣١,٩٢٣
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١,٤٩٩,٧٥٣	-	-	-	-	١,٤٩٩,٧٥٣
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	٩٠,٣٢٣	٣٣,٣٩٥	٧٥٦,٠٢٣	-	١٨	٨٧٩,٦٥٩
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	٣٧,٢٣٦	٢٩٨,٠٨٩	-	-	٤٢٥,٣٢٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	١,٧٦٦	١٠,٨٩٠	-	-	١٢,٦٥٦
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	١١,١٧٨,٥٢٩	٥١,٧٧٩	٣٣,٨٣٥	١,٧٩٣	-	١١,٢٦٥,٩٣٦
مطلوبات أخرى	٢٠٥,٣٣٠,٨٣٧	١,٤٠١,٠١٢	٢,٢٥١,٧٠١	٨٨٠,٨٠٦	١٤٨,١٨٢	٢٠٩,٩٠٢,٥٣٨
الإجمالي						
٩٦,٩٢٨,٤٦١	١,٧٩٦,٨٨٥	٥,٧٥٤,٧٤٦	١,٤٦٨,٦٩٢	٧,٢٩٩,١٣٣	١١٢,٣٤٧,٩١٦	١١٢,٣٤٧,٩١٦
التعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	٢٣٩,٧٧٣,٨٤٣	٣,٣٢٦,٤٤٣	٣,١٦٥,٣٤١	٣,٨١٣,٤٣١	٤١٩,٦١٤	٢٤٨,٣٩٨,٦٦١
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٧,٣٦٥,٨٣٦	٨٨٧,٠٦٦	٣,٧٧٣,٨٥٣	٧٠٦,٦٧٨	٣,٥١٤,٧٥٦	٥٥,١٤٨,١٧٨
مشتقات	٧٨٩,٠٣٣	١٠٠,٣٩٠	٣٩٣,٧٠٧	-	٤٣	١,٢٨٣,١٧١
إجمالي مخاطر الائتمان	٢٨٧,٨٢٨,٧٠١	٤,٣١٣,٨٩٨	٥,٣٣١,٩٠٠	٣,٥٢٠,٠٩٩	٣,٩٣٤,٤١٢	٣٠٤,٨٢٩,٠١٠

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

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	٥,١٨٧,٧٨٣	١٨٩,٥٧٠	-	-	-	٥,٣٧٧,٣٥٣
مخصص خسائر الائتمان	٧,١٧٥,٢٨٨	١٧٣	-	-	-	٧,١٧٥,٤٦١

٢٠١٩ (معدلة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	٤,٠٥٧,١٣٢	١٨٩,٥٧٠	-	-	-	٤,٢٤٦,٧٠٢
مخصص خسائر الائتمان	٦,٠٠٣,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٣,٠٠٠

ب) تحليل جودة الائتمان

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

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

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

- احتمال التعثر بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مع
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولي للتعرض.

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

الاعتبارات الخاصة بجائحة فيروس كوفيد ١٩

استجابة لتأثيرات كوفيد ١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء سواء طوعية من قبل البنك أو مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة (انظر إيضاح ٢٨ لمزيد من التفاصيل). لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، على أنه يؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات هامة ملاحظة على تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد (التجزئة)	كافة التعرضات
- يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. - السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. - التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. - مقاييس الملاءة - بيانات خارجية من وكالات ائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.	- سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. - استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. - طلبات ومنح الإعفاء من السداد. - تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال و المالية والاقتصادية.

أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

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

- احتساب النزعة المركزية والتحول في درجات التصنيف المحددة بحيث تعكس درجات التصنيف التصور الاقتصادي الحالي الذي يتضمن احتمال التعثر عن السداد، و
 - تسويات الاقتصاد الكلي للنزعة المركزية للمحفظة.
- تستخدم البيانات التاريخية المتعلقة بمعدلات التعثر الخاصة بالمحفظة للوصول إلى النزعة المركزية المستقبلية للمحفظة لمدة سنة، ويتم تحديد العلاقة بين مقاييس الاقتصاد الكلي المستقبلية والنزعة الاقتصادية المستقبلية لمدة سنة. يتم استخدام النزعة الاقتصادية التي تم التوصل إليها بعد تعديلها بالاقتصاد الكلي لمعايرة احتمال التعثر عند نقطة من الزمن لكل درجة تصنيف.

ب) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

- عدد أيام التأخر عن السداد،
 - التغير في احتمال التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي،
 - العمر المتوقع للأداة المالية، و
 - المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.
- يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية والتي ما زالت تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة التأخر عن سداد أي تسهيلات لأكثر من ٣٠ يوماً بالنسبة للشركات والأفراد ولأكثر من ٧ أيام بالنسبة لاستثمارات الخزينة.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

د) تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باتخاذ أية إجراءات مثل بتسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ به)، أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعار به، أو تم إشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. تعتبر أي مؤسسة مالية بما في ذلك البنك وأي جهة سيادية متعثرة إذا تجاوزت المدة لأكثر من ١٥ يوم عمل.
- وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن البنك ينظر في مؤشرات:
- نوعية - مثل خرق التعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك، و
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين التي تمت مناقشتها في منتدى الحكومة ذي الصلة، يوافق البنك على وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية الاتفاق على سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر مع الأخذ بالاعتبار الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والتشريعات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

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

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

المؤشرات الاقتصادية	٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٤١٨,٣٧٧ ٤١٥,٩٠٦ ٤١٣,٩٠١	لم يستخدم المؤشر في النموذج المالي لخسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠١٩
الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثابتة)	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٦٩,٦٥٠ ٦٩,٠٨٠ ٦٨,٥١٥	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٧٩,٧٢٠ ٧٩,٠٨٠ ٧٨,٦٣٠
الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية / الناتج المحلي إجمالي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية * ١٠٠	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٣٣,٩ ٣٤,٦ ٣٦,٣	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٣١,١ ٣٤,٢ ٣٧,٠
متوسط سعر الودائع النقدية بمدة ثلاثة أشهر (% سنوياً)	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ١,٣٧ ١,٢٥ ١,١٩	صعوداً بمقدار الحالة الأساسية هبوطاً بمقدار ٣,١٤ ٣,٠٤ ٢,٧٨

الاعتبارات الناتجة عن جائحة فيروس كوفيد ١٩

١. أنواع المتغيرات المستقبلية:

لم تطرأ تغيرات على أنواع المتغيرات المستقبلية (العوامل الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نماذج في السنة الحالية نتيجة كوفيد ١٩.

٢. افتراضات السيناريوهات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس بيئة الاقتصاد الكلي المتوقعة، والتي تأخذ بعين الاعتبار، من بين أمور أخرى الوضع الحالي لكوفيد ١٩. وشمل ذلك تقييم الدعم من الإجراءات الحكومية، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

٣. أوزان الاحتمالات

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

يتم الاتفاق على وزن الاحتمال لكل سيناريو من قبل الإدارة مع أخذ وجهة نظر الخبراء من طرف ثالث بعين الاعتبار بشأن المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. يمثل أحد الاعتبارات الرئيسية لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية التأثير المستمر لجائحة فيروس كوفيد ١٩. بالإضافة إلى توقعات الحالة الأساسية التي تعكس التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام الماضي نتيجة لكوفيد ١٩، لا تزال المخاطر تميل إلى الجانب السلبي.

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

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٠			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠١٩		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٠١,٠٠٣	٥٤٨,٠٨٥	٥٨٣,٥٢٥	متغير لم يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠١٩		
٦٩,٩١٥	٧٠,٤٩١	٧١,٤٤٣	٧٩,١٨١	٧٩,٦٤٥	٨٠,٠٤٦
٣٣,١	٣٣,٢	٣٠,٩	٣٠,٢	٣٣,٨	٣٤,٧
٠,٩٠	١,٠٣	١,٣٤	٣,٧٥	٣,٧٤	٣,٧٣
إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)					
الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثانية)					
الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية / الناتج المحلي إجمالي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية * ١٠٠					
متوسط سعر الودائع النقدية بمدة ثلاثة أشهر (%)					

المخصصات الإضافية المتعلقة بكوفيد ١٩

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ونظرًا لعدم تبلور الموقف حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعلى وجه الخصوص، فإن التأثير على جودة الائتمان للمقترض بعد انتهاء صلاحية التأجيلات الحالية غير معروف بشكل مؤكد. وعليه، فإن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تحليل السلوك الائتماني المتوقع للحسابات المستفيدة من التأجيلات على مستوى المحفظة، مقسمًا حسب التصنيف الائتماني ونوع المقترض. وقد أدى هذا التحليل إلى قيام البنك بإثبات مخصص إضافي بنحو ٤٨ مليون ريال سعودي لمحاظ تمويل الأفراد ونحو ١٥١ مليون ريال سعودي لمحاظ الشركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علمًا بأن البنك سيستمر في إعادة تقييم التعرضات كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى تعديل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات اللاحقة.

٥) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

استخدم البنك مؤشرات المخاطر التالية، التي تعتبر جزءًا من أطر العمل وفقًا لتوجهات بازل، لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

يتم استخراج هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا وغيرها من البيانات التاريخية.

يمثل احتمال التعثر عن السداد الاحتمال المتوقع لعدم تمكن مجموعة من المقترضين من السداد على مدى فترة زمنية محدد مسبقًا. وفيما يتعلق بكل محفظة أدوات مالية، تم تقدير احتمال التعثر عن السداد في تاريخ معين باستخدام نماذج إحصائية. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخليًا وخارجيًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم استخدام معدلات التعثر المقدمة من وكالات تصنيف خارجية معتمدة لاستخراج احتمالات التعثر في حالة عدم توفر حالات التعثر الداخلية.

تم إجراء تعديلات الاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقًا لما هو مبين أعلاه لتعكس المعلومات المستقبلية. كما قام البنك بتعديل احتمالات التعثر لإدراج أثر زيادة وتخفيض درجات التصنيف للجهات المقترضة مع مرور الزمن.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. ولكل محفظة، يقوم البنك بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاو له الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة والقيمة الحالية للعقار مؤشرات أساسية عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العملة المتعاقد عليه كعامل خصم.

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

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

يأخذ التعرض عند التعثر عن السداد المتعلق بالقروض المسجلة بالتكلفة المطفأة بعين الاعتبار المبالغ المسددة المتعاقد عليها، وأثر الدفعات القائمة والعمولات اللاحقة المستحقة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وحدث التعثر، والمبالغ المسحوبة المتوقعة من الرصيد غير المستخدم. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد المبالغ المسحوبة والمبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى البنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكامل البيانات المتاحة داخليًا. إن المحافظ، التي تمثل المعلومات الاسترشادية الخارجية تعتبر مدخلًا هامًا لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في استثمارات الخزينة، والمؤسسات المالية البنكية وغير البنكية وإيداعات أسواق المال.

حسابية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تقدم حالة عدم التأكد من تأثير كوفيد ١٩ قدرًا كبيرًا من عدم التأكد من التقديرات المتعلقة بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة. وقد تؤدي ظروف وفيد ١٩ المتغيرة وردود فعل الحكومة والشركات والمستهلكين إلى إجراء تعديلات جوهرية على المخصص في السنوات المالية المستقبلية.

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

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

أثر الربح أو الخسارة ٢٠٢٠	الافتراضات المتأثرة
	عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي ٢٠٢١):
	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية) زيادة بواقع ١١,٤٩%
	انخفاض إجمالي الناتج المحلي للفرد (بوحدة العملة المحلية الثابتة) بواقع ٧,٢٧%
٦٩,٩٤٤	انخفاض الدين الحكومي، إجمالي، وحدة العملة المحلية/إجمالي الناتج المحلي، القيمة الاسمية، وحدة العملة المحلية* ١٠٠ بواقع ٨,٥%
	انخفاض متوسط سعر الودائع النقدية لمدة ثلاثة أشهر (% سنوياً) بواقع ٣٣,٥٣%
	أوزان السيناريوهات
١٣,٨٣٧	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- ٥% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط
١٣,٠٩٩	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- ٥% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود

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

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

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

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

الاعتبارات الناتجة عن كوفيد ١٩

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

خلال الفترة، لم يقيم البنك بإجراء تغييرات جوهرية في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة به نتيجة جائحة كوفيد ١٩

٣.٢. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العملات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. يصف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

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

أ/ مخاطر السوق – العمليات التجارية

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

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

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

٢٠٢٠	تحويل العملات الأجنبية	سعر العملة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٠٤	١,٧٣٨	٢,١٢١
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	٥٠٩	١,٤١٧	١,٦٠٢
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	٥٣	٥٥٤	٦٧٧
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٠	١,١٩٣	٣,٥٦٧	٣,٥٨٥

٢٠١٩	تحويل العملات الأجنبية	سعر العملة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٢	١,٥٧٢	١,٦٢٤
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٩	٢٥٠	١,٤٥٧	١,٥٤٦
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٩	٣٨	٤٢٩	٤٣١
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٩	٢,٠٥٣	٣,٣١٢	٣,٦١٥

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

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

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالبنك، إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للبنك:

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	٢٠٢٠			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	١٠٠+	٦٥٥,٠٢٠	(٢٢,٩٦٩)	(٥١,٢١٥)	(٦٨٢,٩٣٣)	(٨٦٩,٩٧٣)
دولار أمريكي	١٠٠+	٣٣٨,٣٤٠	(٢,٨٣٣)	(١٢,٤٥١)	(٩٤,٥٦٧)	(٢٠٥,٠٦٧)
يورو	١٠٠+	(٤,٩٩٨)	-	-	-	-
أخرى	١٠٠+	(٥,٢٠٥)	-	-	-	-

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

العملة	٢٠١٩					
	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	١٠٠٠+	٥٧٦,٠٦٥	(٤٧,٩٢٣)	(٤٥,٤٦١)	(٦٦٦,٧١٤)	(٥٤٢,١٤٨)
دولار أمريكي	١٠٠٠+	(٤,٧٥٧)	(٤,٢٨٦)	(٧,٥٥٦)	(١٣٧,٧٢٨)	(٢٣٠,٢٧٥)
يورو	١٠٠٠+	(٤,٤٠٨)	-	-	-	-
أخرى	١٠٠٠+	(٤,٤٣٦)	-	-	-	-

العملة	٢٠١٩					
	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	١٠٠٠	(٦٩٠,٩٠٥)	٤٧,٩٢٣	٤٥,٤٦١	٦٦٦,٧١٤	٥٤٢,١٤٨
دولار أمريكي	١٠٠٠	٢,٥٢٣	٤,٢٨٦	٧,٥٥٦	١٣٧,٧٢٨	٢٣٠,٢٧٥
يورو	١٠٠٠	-	-	-	-	-
أخرى	١٠٠٠	١,٧٧٧	-	-	-	-

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢١,٨٤١,١٢٩	-	-	-	١١,٦٨٢,٧٠٠	٣٣,٥٢٤,٨٢٩
أرصدة أخرى	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	٤,٠١٠,٥٧٩	-	-	-	٨٧٧,٠٩٣	٤,٨٨٧,٦٧٢
إيداعات أسواق المال	١٩٠,٣٥٩	٣٧,٤٦٧	-	-	-	٢٢٧,٨٢٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٩٣٥,٥١٥	١,٩٣٥,٥١٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٢٥,٧٩١	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٦٢,٩٥٣	١,٢٣٦,٧٧٥	٥,١٨٩,٣٦٥	٤,٣١٠,١٦٠	٣,٠٨٠	١٣,٧٠٣,٢٣٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٥٣,٩٥٩	٣٠٥,٢٨٠	٨٧٨,٥٢١	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٩,١٠٩,٩٨٥	١,٥٩١,٩٤٧	٢١,٤٨٥,٢٩٣	١٣,٧٠٣,٧٨٩	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١,٥٩٢,٢٧٥	-	٢٠٤,٧٥٢	-	٢٩,٢٣٨	١,٨٢٦,٢٦٥
قروض أفراد أخرى	٥,٠٧٢,٦٨٧	٣,٤٢٣,١٨٩	١٢,٣٠٥,١٦٩	١١,٩٣٧,١٢٧	٦٦٥,٠٨٢	٢٤,٤٠٤,٢٥٥
قروض شركات ومؤسسات	٨١,٠٦١,٢٣٤	٢٨,٢٩٠,٣٩٦	٢,٥٤٢,٦٩٥	-	٥,١٠٨,١٣٣	١١٧,٠٠٣,٥٥٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦١٩,٢٣٣	٦١٩,٢٣٣
ممتلكات ومعدات وحق استخدام، صافي	-	-	-	-	٣,١٦٩,٤٣٧	٣,١٦٩,٤٣٧
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	١٠,٩٨٢,٥٢٦	١٠,٩٨٢,٥٢٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٩٠,١٧٢	٤,٠٩٠,١٧٢
إجمالي الموجودات	١٢٥,٨٤٢,٣٠١	٢٤,٥٧٩,٧٧٤	٤٢,٧٨١,١٢٣	٣٠,٢٤٥,٢٥٦	٤٢,٠٠٢,١٠٧	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	٢,٥٥٩,٢٠٧	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	٥,٥٩٦	-	-	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٨,٥٣٧,٤١٦	٥,٩٥٠,٨٣١	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	٧٨,٩٥٤	-	-	-	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
لأجل	٤١,١٤٤,١٣٤	٩,٩٧٠,٣٧٧	٥٢٢,٢٥٦	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٦٨	-	-	-	١,٤٠٣,٧٦٩	١,٤٠٣,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٦٦,٧٨٥	٤,٩٩٩,٨٢٥	-	-	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١,٩٧٨,٢٨٦	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٨٣٤,٥٠٥	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٦,٢٩٥	٦,٢٩٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١١,٠٧٣,١٣٩	١١,٠٧٣,١٣٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٠,٧٦١,٧٤٠	٥٠,٧٦١,٧٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٢,١٢٥,٥٧٠	٢٢,٥٠٧,٥١٨	٧,٠٤١,٠٩٣	٣٠,٢٤٥,٢٥٦	٢٠٢,٧٧٧,٤٩٠	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	٨٢,٧٠٧,٧٠٨	١١,٠٨٢,٢٧٥	٢٥,٧٤٠,٠٤٠	٢٠,٢٤٥,٢٥٦	(١٥٩,٧٧٥,٢٧٩)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	٨,٤٠١,٤٥٤	١٣٢,٦١٨	(٤,١٠٣,٦٦٦)	(٤,٤٣٠,٤٠٦)	-	
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٩١,١٠٩,١٦٣	١١,٢١٤,٨٩٣	٢١,٦٣٦,٣٧٤	٢٥,٨١٤,٩٥٠	(١٥٩,٧٧٥,٢٧٩)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٩١,١٠٩,١٦٣	١٠٢,٣٢٤,٠٥٥	١٣٣,٩٦٠,٤٢٩	١٥٩,٧٧٥,٢٧٩	-	

٢٠١٩ (معدلة)	خلال ٢ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٢,٣٧٥,١٥٨	٢,٣٧٥,١٥٨
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٧,٦٥٢,٧١٨	-	-	-	١٠,٩٤٢,٠٨٢	١٨,٥٩٥,٨٠٠
أرصدة أخرى	-	-	-	-	٢٩٥,٩٣٤	٢٩٥,٩٣٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	٣,٧٣٤,٨٨١	-	-	-	٧٣٨,٩٤٩	٤,٤٧٣,٨٣٠
إيداعات أسواق المال	٤٧٦,٤٣٦	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٥١٣,٩٣٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٥,٨٠٨	١١,١٢٨	١٥٩,٦٢٢	١١,٢٣٥	٧١١,٥٠٠	٩٠٩,٣١٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	١٥,١٨٩	١٥,١٨٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	٤٦,٠٣٤	٤٦,٠٣٤
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٧٠,٨٤٦	١,٥٠٨,٨٨٢	٦,٤٢٢,١٧٠	٣,٤٠٧,٠٠٧	١,٢٢٨,٧٦٨	١٣,٩٣٧,٦٧٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٧,٠٣٤	-	٣١,٩٥٣	٨٦,٠١١	٨٤٧,٥٧٥	١,١٤٣,٥٧٣
مقتناة بالتكلفة المطفأة	١٠,٤٨٤,٩٣٧	١١,٠١٤,٠٩٠	١٤,٣٣٩,١٣٦	٩,٥٦٥,٤٣٧	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٩١٠,٣٦٣	-	٢٧٨,٥٣٥	-	٤,١٨٢	٢,١٩٣,٠٧٩
قروض أفراد أخرى	٧,١٣٤,٥٨٧	٣,٢٨٢,٩٥٨	١٣,٥٦٦,٩٣٢	١٠,٩٣٤,٣٦٠	٣٣٩,٨٣١	٢٥,٢٥٨,٦٥٨
قروض شركات ومؤسسات	٩٣,٨٩٦,٦٨٦	١٤,٦١٥,٠١٧	١,٩٢٤,٢٧٩	٣١٢,٧٤٧	٣,٨٦٤,٦٢٠	١١٤,٦٢٣,٢٤٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٦٠,١٩٨	٦٦٠,١٩٨
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	-	-	-	-	٣,٢٠٨,٢٧٨	٣,٢٠٨,٢٧٨
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	١٨,٤٦٢,٠٦٥	١٨,٤٦٢,٠٦٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢,٧٧٢,٠٩٢	٢,٧٧٢,٠٩٢
إجمالي الموجودات	١٣٦,٨٥٥,٢٩٥	٣٠,٤٣٢,٠٨٥	٣٦,٧٧٠,١٢٧	٢٤,٢١٦,٧٨٧	٤٧,٦١٢,٤٣٥	٢٦٥,٩٨٦,٧٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢,٦٢٣,٧٧٤	٢,٦٢٣,٧٧٤
ودائع أسواق المال	٥,٢٤٤	٩,٤١٦	٤,٢٥٣	-	-	١٨,٩١٢
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٣٣١,٤٠٣	-	-	-	١٢٢,١٨٦,٢٢١	١٢٢,٥١٧,٧٢٤
ادخار	١,٦٩١,٠٠٣	-	-	-	-	١,٦٩١,٠٠٣
لأجل	٤٣,٠٢٢,٣٠٣	٨,٦١٤,٣٦٠	١,١٨٩,٢١١	-	-	٥١,٨٢٥,٨٧٤
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٧٦	-	-	-	١٦,١٣١,٧٤٧	١٦,١٣١,٩٢٣
سندات دين مصدرة	٥,٠٣٣	١,٤٩٤,٧١٩	-	-	-	١,٤٩٩,٧٥٢
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٤,٩١٩	٦,٦٦١	١٣٥,٠٢٨	١١,٤٤٥	٧١١,٦٠٦	٨٧٩,٦٥٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٤٢٥,٣٢٥	٤٢٥,٣٢٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	١٢,٦٥٦	١٢,٦٥٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١١,٢٦٥,٩٣٦	١١,٢٦٥,٩٣٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٦,٠٨٤,١٩١	٥٦,٠٨٤,١٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٤,٠٧٠,٠٨١	١٠,١٢٥,١٥٦	١,٢٢٨,٤٩١	١١,٤٤٥	٢١٠,٤٥١,٥٥٦	٢٦٥,٩٨٦,٧٢٩
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات						
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	١٠,٤٠٩,٠٩٤	(٥٣٤,٨١٢)	(٥,٠٦٠,٢٧٠)	(٤,٨١٤,٠١٢)	-	(١٦٦,٨٦٧,٧٣٦)
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٩٧,١٧٠,٢٨٩	١٩,٨٢٤,٦٤١	٣٠,٢٨١,٣٦٦	١٩,٤٩١,٢٣٠	-	(١٦٦,٨٦٧,٧٣٦)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٩٧,١٧٠,٢٨٩	١١٦,٩٩٥,٠٣٠	١٤٧,٢٧٦,٢٩٦	١٦٦,٨٦٧,٧٣٦	-	-

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

٢ مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح (١-٣٣) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	(٩٣٩,٧١٩)
يورو	٢,٤٥٩
جنيه إسترليني	١,٧٧٥
أخرى	(٢,٣٤١)

٣ مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناة لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إن الزيادة أو الانخفاض بواقعة ١٠٪ في قيمة الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض حقوق الملكية بمبلغ ١١٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢٢,٨ مليون ريال سعودي).

٣.٢ مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

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

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

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصصة للبنك حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

٢٠٢٠	خلال ٢ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٥٥٩,٢٠٦	-	-	-	-	٢,٥٥٩,٢٠٦
ودائع أسواق المال	٦,٩٦٠	-	-	-	-	٦,٩٦٠
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
أخرى	-	٨,٥٣٧,٤١٧	٥,٩٥٠,٨٣٠	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٣٤,٢٤٠,٥٠١	١٣٤,٢٤٠,٥٠١
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
لأجل	٤١,١٦٣,٢١٤	١٠,٠١٣,٣٦٧	٥٣٥,٧١٠	-	-	٥١,٧١٠,٢٩١
تأمينات نقدية وودائع أخرى	٤١٣,٩٥٠	٣٤٤,١٥٨	٥٤٩,٨٣٥	١٩٤,٩٩٥	-	١,٤٠٢,٩٣٨
سندات دين مصدرة	٣٥,٢٥٠	١٠٥,٧٥٠	٥٦٤,٠٠٠	٥,٧٢٨,٥٣٦	-	٦,٤٣٣,٥٣٦
التزامات عقود الإيجار	٩٩,١١٨	٥٢,٨٠١	٥٩٣,٧٧٠	٢٨٦,٩٧٢	-	١,٠٣٢,٦٦١
المشتقات						
عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي	٣,٠٢٤	٦١٥	٣٠٣,٧١١	٥٥١,٦٠٦	-	٨٥٧,٩٥٦
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	٤٦,١٠٩,٦٥٥	١٨,٩٥٣,١٠٨	٩,٠٦٤,٧٦٢	٦,٧٦٢,٠٩٩	١٣٤,٢٤٠,٥٠١	٢١٥,١٣٠,١٢٥

٢٠١٩	خلال ٢ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٣٢٦,٣٤٣	-	-	-	١,٣٠٧,٤٣١	٣,٦٣٣,٧٧٤
ودائع أسواق المال	٥,٤٠٠	٩,٦٥٦	٤,٦٣٩	-	-	١٩,٦٩٥
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٢٢,٥١٧,٧٢٤	١٢٢,٥١٧,٧٢٤
ادخار	١,٦٩١,٠٠٢	-	-	-	-	١,٦٩١,٠٠٢
لأجل	٤٢,١٧٣,٤١٥	٨,٧٣٦,٠٩٧	١,٢٥٨,٢٥١	-	-	٥٢,١٦٧,٧٦٣
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٤,٥١٠,٨٦٩	٣٠٠,٩٨٥	٤١١,٢١٤	٣٦٩,٢٥٤	٧٣٩,٦٠١	١٦,١٣١,٩٣٣
سندات دين مصدرة	١٢,٧٠٣	٣٨,١٠٩	٣٠٣,٢٥٠	١,٥١٩,٤٥٥	-	١,٧٧٣,٥١٧
التزامات عقود الإيجار	١٠٣,٢٢٥	٥٨,٩٤٣	٥٦٦,٢٣٠	٥٣٢,٠١٤	-	١,٢٦١,٥١١
المشتقات						
عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي	٥,٤٣٢	٣٣٩	١٨٠,٤٥٧	٢١٤,٣٨٧	-	٤٠٠,٦٠٥
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	٦٠,٨٢٨,٢٨٩	٩,٠٤٤,١١٨	٢,٦٢٤,١٤١	٢,٥٣٦,١١٠	١٢٤,٥٦٤,٧٥٦	١٩٩,٥٩٧,٥١٤

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٠	خلال ٢ أشهر	١٢-٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٢٥٢,٤٧١	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢١,٨٤١,١٢٩	-	-	-	١١,٦٨٢,٧٠٠	٣٣,٥٢٤,٨٢٩
أرصدة أخرى	٦٧٢,١١٥	-	-	-	-	٦٧٢,١١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	٤,٠١٠,٥٧٩	-	-	-	٨٧٧,٠٩٣	٤,٨٨٧,٦٧٢
إيداعات أسواق المال	١٨٠,٣٤١	٣٧,٤٨٥	-	-	-	٢١٧,٨٢٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٩٠,٦٢٤	٥٨,٩٢٣	٨٣١,٤١٨	٩٥٤,٣٦٤	٢٧٦	١,٩٣٥,٥١٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	٥,٢٩٦	٢٠,٤٩٥	-	-	٢٥,٧٩١
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١١,٧٢٨	١,٢٤٢,٠٠١	٦,٧٦٩,٠٦٠	٤,٣٥١,٥٢٩	١,١٢٨,٩١٥	١٣,٧٠٣,٢٣٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٥٣,٩٥٩	٣٠٥,٢٨٠	٨٧٨,٥٢١	١,٢٣٧,٧٦٠
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٢٩٤,٣٦١	٢٧١,٢٨٦	٢٣,٥٤٨,٧٨٢	٢١,٧٧٥,٥٨٥	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	١,٧٩٧,٠٢٧	-	-	-	٢٩,٢٢٨	١,٨٢٦,٢٦٥
قروض أفراد أخرى	٢,٥٧٠,٦٦٢	١,٧٦٠,٥٧٧	١٤,٧٣٦,٩٣٣	١٤,٦٧١,٠٠٠	٦٦٥,٠٨٣	٢٤,٤٠٤,٢٥٥
قروض شركات ومؤسسات	٤٠,٣٠٢,٠٩٩	٢٣,٤١٠,١٢٩	٢١,٧٨٧,١٥٢	٢٦,٣٩٥,٠٤٥	٥,١٠٨,١٣٣	١١٧,٠٠٢,٥٥٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦١٩,٢٢٢	٦١٩,٢٢٢
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	-	-	-	-	٣,١٦٩,٤٢٧	٣,١٦٩,٤٢٧
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	١٠,٩٨٢,٥٣٦	١٠,٩٨٢,٥٣٦
موجودات أخرى	٥٣٠,٧٦٦	٩٧١,٢١٩	-	-	٢,٥٨٨,١٨٧	٤,٠٩٠,١٧٢
إجمالي الموجودات	٧٤,٧٥٢,٩٠٢	٢٧,٧٥٦,٩٣٦	٦٧,٧٤٧,٧٩٩	٦٨,٤٥٢,٧٠٢	٢٧,٧٤٠,٢٤١	٢٧٦,٤٥١,٦٧١
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	١,٩٦٣,٠٩٦	-	-	-	٥٩٦,١١١	٢,٥٥٩,٢٠٧
ودائع أسواق المال	٥,٥٩٦	-	-	-	-	٥,٥٩٦
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	-	-	٥٦٧,٩٠٦	-	-	٥٦٧,٩٠٦
ودائع العملاء	-	٨,٥٣٧,٤١٦	٥,٩٥٠,٨٣١	-	-	١٤,٤٨٨,٢٤٧
تحت الطلب	٧٨,٩٥٤	-	-	-	١٣٤,١٦١,٥٤٩	١٣٤,٢٤٠,٥٠٣
ادخار	١,٨٢٩,٩٣٣	-	-	-	-	١,٨٢٩,٩٣٣
لأجل	٤١,١٤٤,١٢٤	٩,٩٧٠,٢٧٧	٥٢٢,٢٥٦	-	-	٥١,٦٣٦,٧٦٧
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٤٨,٢٦٦	٢٤٤,١٥٨	٥٤٩,٨٣٥	١٩٤,٩٩٥	٢٦٥,٦٨٣	١,٤٠٣,٩٣٧
سندات دين مصدرة	٦٦,٧٨٥	-	-	٤,٩٩٩,٨٣٥	-	٥,٠٦٦,٦١٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٧٢,١٠٤	٥٥,٦١٨	٨٤٣,٥٣٦	١,٠٠٥,٩٣٧	١٠١	١,٩٧٨,٢٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	١١٥	٩,١٩٧	٣٢٢,٢٩٣	٥٠٢,٩٠٠	-	٨٣٤,٥٠٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	٦,٢٩٥	-	-	-	-	٦,٢٩٥
مطلوبات أخرى	١,٨٤٨,٥٧٨	٣٩٨,٨٩٠	١,٠٠٦,١٤٨	٥٧٢,٩٥٨	٧,٢٤٦,٥٦٥	١١,٠٧٣,١٣٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٠,٧٦١,٧٤٠	٥٠,٧٦١,٧٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٧,١٦٤,٨٥٦	١٩,٢١٥,٥٥٦	٩,٧١٢,٩٠٥	٧,٢٧٦,٦٠٥	١٩٣,٠٣١,٧٤٩	٢٧٦,٤٥١,٦٧١

٢٠١٩ (معدلة)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	٢,٣٧٥,١٥٨	-	-	-	-	٢,٣٧٥,١٥٨
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٧,٦٥٣,٧١٨	-	-	-	١٠,٩٤٣,٠٨٢	١٨,٥٩٥,٨٠٠
أرصدة أخرى	٢٩٥,٩٣٤	-	-	-	-	٢٩٥,٩٣٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	٣,٧٣٤,٨٨١	-	-	-	٧٣٨,٩٤٩	٤,٤٧٣,٨٣٠
إيداعات أسواق المال	٤٧٦,٤٣٦	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٥١٣,٩٣٦
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٤٢,٧٣٩	٤٧,٥٢٠	٥٦٧,٩٦٣	٢٥١,٠٩١	-	٩٠٩,٣١٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	٥٧٧	٣,٠٣٠	١١,٥٨٢	-	١٥,١٨٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	١٦٧	٤,٩٨٧	٢٨,٨٨٣	١١,٩٨٧	-	٤٦,٠٢٤
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٢٤,٠٥٥	٦٤٣,٥٠٤	٧,٩٥١,٧٤٨	٣,٤٨٩,٥٩٨	١,٢٢٨,٧٦٨	١٣,٩٣٧,٦٧٣
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٣١,٩٥٣	٢٦٣,٠٤٥	٨٤٧,٥٧٥	١,١٤٣,٥٧٣
مقتناة بالتكلفة المطفأة	١,٠٧٨,١٤١	٧,٨٥٨,٩٦٣	١٧,٧٣٢,٠٣٠	١٨,٧٤٤,٤٤٦	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	٢,١٤٧,٨٧٤	-	-	-	٤٥,٢٠٥	٢,١٩٣,٠٧٩
قروض أفراد أخرى	١,٩١٣,١١٠	٣,٣٨٧,٦٦٩	١٤,٥٠١,٥٣١	١٤,٨٢٧,٥٧٨	٦٢٨,٧٨٠	٢٥,٢٥٨,٦٥٨
قروض شركات ومؤسسات	٢٣,٠٤١,٢٣١	٣٣,٧٨٢,٩٩٠	٢٤,١٥٦,٢٧٠	٢٩,٨٢٠,٢٩٧	٣,٨٢٢,٥٦١	١١٤,٦٣٣,٣٤٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٦٠,١٩٨	٦٦٠,١٩٨
ممتلكات ومعدات و حق استخدام، صافي	-	-	-	-	٣,٣٠٨,٢٧٨	٣,٣٠٨,٢٧٨
شهرة وموجودات غير ملموسة الأخرى	-	-	-	-	١٨,٤٦٣,٠٦٥	١٨,٤٦٣,٠٦٥
موجودات أخرى	٣٣٠,٨٢٤	١,٠٧٦,٠٩٣	-	-	٢,٣٧٥,١٧٥	٣,٧٧٢,٠٩٢
إجمالي الموجودات	٤٣,٧٠٤,٣٦٨	٤٦,٨٠٣,٣٠٣	٦٥,٠٠٠,٨٩٨	٦٧,٤١٩,٦٢٤	٤٣,٠٥٩,٦٣٦	٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	٢,٣٣٦,٢٤٣	-	-	-	١,٣٠٧,٤٣١	٣,٦٣٣,٧٧٤
ودائع أسواق المال	٥,٢٤٤	٩,٤١٦	٤,٢٥٢	-	-	١٨,٩١٢
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	١٣٣,٥١٧,٧٢٤	١٣٣,٥١٧,٧٢٤
ادخار	١,٦٩١,٠٠٣	-	-	-	-	١,٦٩١,٠٠٣
لأجل	٤٣,٠٣٢,٣٠٣	٨,٦١٤,٣٦٠	١,١٨٩,٢١١	-	-	٥١,٨٢٥,٨٧٤
تأمينات نقدية وودائع أخرى	١٤,٥١٠,٨٦٩	٢٠٠,٩٨٥	٤١١,٢١٤	٢٦٩,٢٥٤	٧٣٩,٦٠١	١٦,١٣١,٩٢٣
سندات دين مصدرة	٥,٠٣٣	-	-	١,٤٩٤,٧١٩	-	١,٤٩٩,٧٥٢
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٣٦,٦٨٦	٢٥,٥٥٤	٥٥٧,١٨٦	٢٥٠,٢٣٣	-	٨٧٩,٦٥٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	٥٢٢	٢٢٤	١٨٦,٥٣٣	٢٢٨,٠٤٦	-	٤٢٥,٣٢٥
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	١,٨٨٩	٣,٤٤٤	٥,٢١٢	٢,١١٠	-	١٢,٦٥٦
مطلوبات أخرى	١,١٨٩,٣٣٠	٨٢٢,٤٥٢	١,٥٥١,٠٨٥	٤٧١,٥٠٠	٧,٢٣١,٥٧٩	١١,٢٦٥,٩٣٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٦,٠٨٤,١٩١	٥٦,٠٨٤,١٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦١,٧٨٩,٢١٢	٩,٦٨٦,٤٣٥	٣,٩٠٤,٦٩٤	٢,٧٢٥,٨٦٢	١٨٧,٨٨٠,٥٣٦	٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (٢٠-د) حول القوائم المالية الموحدة.

٢٤. مقاصة المطلوبات المالية

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة					
إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ
٢٠٢٠					
مشتقات	٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	(١,٩٧٩,٤٠٠)	٨٣٩,٦٨٦
٢٠١٩					
مشتقات	١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	(٨١٦,٥٧٨)	٥٠١,٠٦٢

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

القيمة العادلة					٢٠٢٠
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
١,٩٦١,٣٠٦	-	١,٩٦١,٣٠٦	-	١,٩٦١,٣٠٦	أدوات مالية مشتقة
١,٢٣٧,٧٦٠	-	٣٥٩,٢٣٩	٨٧٨,٥٢١	١,٢٣٧,٧٦٠	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٥٧٤,٣١٧	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	-	١٢,٥٧٤,٣١٧	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
١,١٢٨,٩١٦	٣٥,٤٦٦	-	١,١٠٣,٤٥٠	١,١٢٨,٩١٦	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٥,١٠٥,٤٩٨	-	٥,١٠٥,٤٩٨	-	٥,١٠٥,٤٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٧٩٤,٠٧١	-	٤٧,٧٩٤,٠٧١	-	٤٥,٨٩٠,٠١٤	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٥٢,٠٥٠,٦٨٠	١٥٢,٠٥٠,٦٨٠	-	-	١٥٢,٢٤٣,٠٧٨	قروض وسلف
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	-	٢,٨١٩,٠٨٦	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
١٧,٦٢٠,٩٥٦	-	١٧,٦٢٠,٩٥٦	-	١٧,٦٢٠,٩٥٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٩,٣٣١,٠٢٥	-	١٨٩,٣٣١,٠٢٥	-	١٨٩,١١٠,١٤٠	ودائع العملاء
٥,٠٦٦,٦١٠	-	٥,٠٦٦,٦١٠	-	٥,٠٦٦,٦١٠	سندات دين مصدرة

القيمة العادلة					٢٠١٩
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٩٧٠,٥٢٦	-	٩٧٠,٥٢٦	-	٩٧٠,٥٢٦	أدوات مالية مشتقة
١,١٤٢,٥٧٣	-	٢٩٥,٠٠٠	٨٤٧,٥٧٣	١,١٤٢,٥٧٣	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٧٠٨,٩٠٦	-	١٢,٧٠٨,٩٠٦	-	١٢,٧٠٨,٩٠٦	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
١,٢٣٨,٧٦٧	٣٦,٦٦٧	-	١,٢٠٢,١٠٠	١,٢٣٨,٧٦٧	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٦,١٧٢,١٧١	-	٤٦,١٧٢,١٧١	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٥٠,٧٩٧,٦٩٤	١٥٠,٧٩٧,٦٩٤	-	-	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦	قروض وسلف
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٢,٣٦١,٣٥٦	-	١٩٢,٣٦١,٣٥٦	-	١٩٢,١٦٦,٥٢٤	ودائع العملاء
١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	سندات دين مصدرة

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

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

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

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

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

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

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

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

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استيعاده. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق.

تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

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

٣٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
١,٥٢٥,٦٣٩	١,٨١٩,٧٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١١,٨٢٤	١١١,٧٠٩	استثمارات
٤١,١٦٤	٢٠,٨١٢	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
٣٦٥,٧٣٣	٦٧٧,٧٣٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٨٩٥,٤٤٣	٢,٢٧٤,٥١٤	تعهدات والتزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
شركات زميلة:		
٦١٩,٢٢٢	٦٦٠,١٩٨	استثمارات
١,٥٠١	١٧٥,٩٠٠	قروض وسلف
٢١,٩٢٣	١٥٥	موجودات أخرى
٤٧٦,٧٢٨	٤٨٣,٤٩٦	ودائع العملاء
٣٧	٥٤,٤٨٦	مطلوبات أخرى
١,٥٠٣,٤٢٨	١,٥٠١,٠٠٠	تعهدات والتزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:		
٦٦٤,٢٤٤	١,٣٦٧,٣٤١	استثمارات
٥,٦٨٠,٣١٠	١٤,٣٣٩,٠٧٦	قروض وسلف
٧,٦٠٦,٧٩١	٥,٤١١,٠٠٥	ودائع العملاء
٥٦,٩٦٢	٣٣,١٣٩	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
٧٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	سندات دين مصدرة
١٤,٥٣٣	٧,٥٩٣	مطلوبات أخرى
٧٨٧,٢١٤	٢,٦١٤,٥٠٤	تعهدات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
صناديق استثمارية ذات علاقة:		
٣٦١,٦٧٣	٣٥٧,١٦٠	استثمارات
٤٧,٥٤٦	٣٦,٨٤٣	ودائع العملاء
٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	سندات دين مصدرة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
شركات تابعة:		
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	موجودات أخرى
صناديق استثمارية ذات علاقة		
٥١٦,٨٤٨	٤٩٠,٤١٣	- استثمارات

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤٩,٣٦٩	٧٣٧,٤٦٧	دخل العمولات الخاصة
٩٤,٦٨٤	٣٩٨,٤٩٣	مصاريف العمولات الخاصة
٤٠,٠٤٠	٩٩,٣٣٩	دخل الأتعاب والعمولات
٥٦,٩٦٢	٣٣,٨١٧	مصاريف عمومية وإدارية
٢٩,٩٠٦	٣٠,٠٠١	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شينغهاي المصرفية
٢٥,٢٣٧	٢٥,٤٢٠	مصاريف خدمات مستردة من شركة زميلة
-	٣٦,٠٠٠	متحصلات من بيع حصة ملكية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
٢٤,٦٥٣	١٣,٨٦٠	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية
٥,٩٤٢	٥,٢٤٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥,٥٣٩	٤٥,١١٧	مزايا موظفين قصيرة الأجل *
١١,١٣١	٢,٠٨١	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦٠٠	١٧,٠٦٩	مزايا موظفين طويلة الأجل أخرى
٨,١٩٧	٨,٦٨١	دفعات على أساس الأسهم

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

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

٢٧. كفاية رأس المال

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

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

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد ١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال البنك الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار ٤٣ نقطة أساس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
		الموجودات المرجحة المخاطر
٢٠٥,١١٨,٦٤٢	١٩٩,٣٦٨,٣٩٩	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٩,٣٦٥,٨٥٠	١٩,٠٦٤,٦١٤	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١,٨٣٩,٦٨٣	١,٩٨٨,٣٩٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٣٦,٢١٤,١٧٥	٢٢٠,٣٢١,٤١١	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٨,٤٥٠,٠٦٩	٤١,٧٧٤,٩٧٣	رأس المال الأساسي
٢,٨١٩,٢١٣	٦,٣٠٢,٠٥٤	رأس المال المساند
٤١,٣٦٩,٢٨٣	٤٨,٠٧٨,٠٢٧	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%١٧,٠٠	%١٨,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي
%١٨,٢٤	%٢١,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

لا يزال البنك يدرك حجم التحديات التي فرضها تفشي كوفيد ١٩ على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن البنك يراقب عن كثب تعرضاته على مستوى أكثر دقة. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر.

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

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

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

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

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

لمواجهة تفشي كوفيد ١٩، أطلق البنك المركزي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ وتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفوعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على البنك تأجيل الدفوعات لمدة ستة أشهر مبدئياً على تسهيلات القروض الممنوحة للمنشآت المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. تم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الدفوعات المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتمديد فترة القروض الممنوحة بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل وذلك بتأجيل الدفوعات المستحقة السداد خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر وتأجيل الدفوعات المستحقة السداد خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات في فترات التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل في دخل العمليات الأخرى. لا يزال البنك يعتقد أنه نظراً لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفوعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج تأجيل الدفوعات من خلال السماح بتأجيل الدفوعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١. وقد قام البنك بتفعيل تأجيل سداد الدفوعات من خلال تمديد فترة القروض الممنوحة دون تحمل العميل لأي تكاليف إضافية. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسائر تعديل إضافية قدرها ٦٩ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ونتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتعديلات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل الدفوعات لقروض قدرها ٦,٢ مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه، قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها ٣٢٩ مليون ريال سعودي خلال السنة وتم عكس منها مبلغ قدره ٣٧٠ مليون ريال سعودي. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء ٥,١ مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة. اعتبر البنك عمومًا تأجيل الدفوعات في ترتيبات المشقة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكن تأجيل الدفوعات بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد ١٩ لم يتم اعتبارها، بشكل منفصل، كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يستمر البنك في مراقبة محافظ القروض عن كتب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد ١٩؛ ومع ذلك، قامت الإدارة بإثبات مبلغ قدره ١٩٩ مليون ريال سعودي من المخصصات الإضافية لتعكس المزيد من التدهور المحتمل للائتمان. قام البنك بإثبات إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية وقدره ١٥١ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة لبرنامج تأجيل الدفوعات والتي يبلغ إجمالي تعرضها قدره ٨,٣ مليار ريال سعودي. في حال انتقال رصيد القروض المؤهلة لبرنامج تأجيل الدفوعات الخاص انتقل من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢"، فإنه سيتم إثبات مخصص إضافي لخسائر الائتمان متوقعة إضافية خلال عام ٢٠٢١م استناداً إلى تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة تأجيل السداد.

ولتعويض كافة خسائر التعديل ذات العلاقة التي من يتوقع أن البنك تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، حصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٦,٣ مليار ريال سعودي وبتواريخ استحقاق مختلفة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. تبين للإدارة بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل الدفوعات.

في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠م، قام البنك المركزي السعودي بتمديد ٢,٨ مليار ريال سعودي من الودائع المذكورة أعلاه لمدة ٢١ شهرًا إضافية من تواريخ الاستحقاق الأصلية. نتج عن ذلك ربح إضافي قدره ٩٠ مليون ريال سعودي تم تأجيله. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وبحلول نهاية عام ٢٠٢٠م، تم إثبات إجمالي دخل قدره ٢٥١ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل و تم تأجيل إثبات مبلغ قدره ١٠٩ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تم إثبات مبلغ قدره ٢٢ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة تتعلق بإثبات الدخل المؤجل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، شارك البنك في برامج ضمانات القروض للبنك المركزي السعودي وكان الأثر المحاسبي للفترة غير جوهري. بالإضافة إلى ذلك، استلم البنك خلال السنة الحالية مبلغ قدره ٥٤ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي نظير رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

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

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

في هذا الصدد، خلال السنة، استلم البنك وديعة بدون عمولة قدرها ٦,١ مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٧٠ مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي كوفيد ١٩، قرر البنك طوعًا تأجيل دفعات الأقساط لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك، لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل لليوم الأول قدرها ٧٦ مليون ريال سعودي خلال شهر مارس ٢٠٢٠م وتم عرضها كجزء من دخل العميات الأخرى. ونظرًا لانتهاء فترة الثلاثة أشهر لهذه الأقساط المؤجلة طواعية، قام البنك بعكس الأثر الناتج عن ذلك بشكل كامل حتى الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م.

٢٩. التغيرات المتوقعة في المعايير المحاسبية

اختار البنك عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المالية للبنك التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م ويقوم بدراسة آثارها حاليًا.

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

- *التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد ١٩.*

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة فيروس كوفيد ١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالي ١٦ عقود الإيجار. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيض الأجرة المتعلقة بكوفيد ١٩ من المؤجر يُعد تعديلًا لعقد الإيجار. ويجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يحاسب عن أي تغيير في دفعات نتيجة لتخفيض الأجرة بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها عن التغيير بتطبيق هذا المعيار فيما لو لم يكن التغيير تعديلًا لعقد الإيجار.

ينطبق التعديل على التقارير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

- *المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" وهو سارٍ للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م.*

في مايو ٢٠١٧م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لعقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧)، وهو معيار محاسبي شامل جديد لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع الكيانات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. يتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نموذجًا شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمل:

○ *التكييف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة)*

○ *الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة*

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويُسمح بالتطبيق المبكر، إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي ١ لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

ما المقصود بحق تأجيل السداد

- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه
- تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.
- العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالي ٧، المعيار الدولي للتقارير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالي ١٦)
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي ١٦)
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي ٣)

٤٠. اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١١ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٢١م).