



**البنك الأهلي السعودي**  
(المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري)  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م  
و  
تقرير مراجعي الحسابات

شركة إرنست ويونغ للخدمات  
المهنية

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

رقم الصفحة	محتويات القوائم المالية الموحدة	رقم الإيضاح
3	تقرير مراجعي الحسابات قائمة المركز المالي الموحدة	
4	قائمة الدخل الموحدة	
5	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	
7	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
8	عام	1
12	أسس الإعداد	2
16	ملخص لأهم السياسات المحاسبية	3
41	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4
41	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	5
42	الاستثمارات بالصافي	6
46	تمويل وسلف بالصافي	7
56	استثمارات في شركات زميلة بالصافي	8
57	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	9
58	حق استخدام الموجودات بالصافي	10
59	موجودات أخرى	11
60	المشتقات	12
63	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13
63	ودائع العملاء	14
64	سندات دين مصدرة	15
65	مطلوبات أخرى	16
65	رأس المال	17
66	احتياطي نظامي	18
66	الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	19
66	الارتباطات والالتزامات المحتملة	20
68	صافي دخل العمولات الخاصة	21
68	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	22
69	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي	23
69	مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	24
70	احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم	25
71	التزامات مكافأة نهاية الخدمة	26
72	ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد	27
72	الشريحة الأولى - صكوك	28
73	توزيعات الأرباح	29
73	النقد وشية النقد	30
73	القطاعات التشغيلية	31
75	ضمانات و موجودات مالية خاضعة للمقاصة	32
76	مخاطر الائتمان	33
87	مخاطر السوق	34
95	مخاطر السيولة	35
99	التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان	36
102	تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	37
104	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	38
105	مكافآت الموظفين للمجموعة	39
106	كفاية رأس المال	40
107	حصة المجموعة في منشآت أخرى	41
108	أرقام المقارنة	42
109	تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي	43
110	تجميعات الأعمال	44
113	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	45
115	خدمات إدارة الإستثمار	46
115	تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)	47
116	التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية	48
117	موافقة مجلس الإدارة	49



كي بي إم جي للاستشارات المهنية  
مركز زهران للأعمال  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب ٥٥٠٧٨  
جده ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢  
المركز الرئيسي في الرياض

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين  
وخمسمائة ألف ريال سعودي)  
بج طريق الملك - الدور الثالث عشر  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
ص.ب. ١٩٩٤  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي - الرياض  
رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨  
[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٩.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي الموحد، وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية التي تضمنت، لكنها لم تنحصر على، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بفحص بنود اتفاقية الاندماج الأساسية، ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات الصلة، والموافقات التنظيمية المطلوبة لفهم عملية تجميع الأعمال،</li> <li>• قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الرئيسية حول: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ إجراءات نماذج التقييم بما في ذلك الحوكمة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية، و</li> <li>○ تكامل بيانات المدخلات في نماذج التقييم.</li> </ul> </li> <li>• فحصنا منهجية البنك في التقييم، كما قمنا أيضاً بالاستعانة بمختصي التقييم لدينا للمساعدة في تقييم المنهج والافتراضات الأساسية التي استخدمها البنك في تعديلات القيمة العادلة التي تتعلق بالمحفظات المستحوز عليها الخاصة بالموجودات المالية بالتكلفة المضافة، وعلى وجه التحديد، التمويل والسلف للعملاء، كما قمنا بفحص الاحكام التي طبقتها الإدارة على العملاء أو العوامل المتعلقة بسوق محدد، على سبيل المثال معدلات التعثر المتوقعة ومعدلات الخصم... الخ،</li> <li>• قمنا بتقييم السياسة المحاسبية التي طبقتها الإدارة في تحديد الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، وقيمتنا مدى كفاية الاثبات والعرض والقياس لهذه الموجودات. كما قمنا بالتأكد أن كلاً من تصنيف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة وتعديلات القيمة العادلة تستند إلى الحقائق والظروف الموجودة في اليوم القانوني الأول،</li> <li>• قمنا بتقييم مدى معقولية تعديلات القيمة العادلة المثبتة مقابل المطلوبات المحتملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).</li> </ul>	<p>كما هو مفصّل عنه في الإيضاحات ١ و ٤٤ و ٤٥، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢١م (اليوم القانوني الأول) اندمجت مجموعة سامبا المالية ("سامبا") في البنك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. بعد الاندماج، تم تحويل جميع موجودات ومطلوبات وأنشطة أعمال سامبا إلى البنك مقابل اصدار أسهم جديدة في البنك مقابل إجمالي سعر شراء بمبلغ ٧٨,٤٨٢ مليون ريال سعودي. تمت المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" باستخدام طريقة الاستحواذ.</p> <p>خلال سنة ٢٠٢١م، أكمل البنك تطبيق تخصيص سعر الشراء الشامل، حيث قامت الإدارة بالاستعانة بطرف ثالث مستقل وأنهت تعديلات القيمة العادلة على الموجودات المستحوز عليها والمطلوبات التي تم تحملها. نتيجة لذلك، اعترف البنك بموجودات غير ملموسة بمبلغ ٨,٩ مليار ريال سعودي وشهرة بمبلغ ٣٤ مليار ريال سعودي كجزء من عملية تخصيص سعر الشراء الشامل.</p> <p>تطلب تخصيص سعر الشراء حكماً إدارياً جوهرياً في تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوز عليها والمطلوبات التي تم تحملها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تكون بطبيعتها تقديرية بسبب الطبيعة المتخصصة لمعظم الموجودات غير الملموسة وموضوعية الافتراضات المستخدمة في تقييمها بشكل ملائم.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نطاق عملية الاندماج وتطبيق تخصيص سعر الشراء الذي تم تنفيذه، و</li> <li>- الموضوعية والحكم المستخدمان في تحديد القيمة العادلة وتخصيصها على الموجودات المستحوز عليها، بما في ذلك الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، والمطلوبات التي تم تحملها، ودقة واكتمال البيانات المستخدمة لاحتساب تخصيص سعر الشراء والإفصاحات المرتبطة بها في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	<p>تجميع الأعمال</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم تحديد وتقييم الموجودات غير الملموسة بناء على فهمنا لأعمال المنشأة المستحوذ عليها (سامبا)، كما أشركنا مختصي التقييم لدينا في المناقشات مع الإدارة لفحص نتائج التحديد والتقييم والافتراضات الأساسية كما حددتها الإدارة والمقيم الخارجي للبنك.</li> <li>• قمنا بفحص واختبار مدى ملائمة الأعمار الانتاجية الممنوحة للموجودات غير الملموسة المحددة.</li> <li>• قمنا بتقييم مدى كفاية واكتمال الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة مقابل متطلبات الإفصاح للمعايير الدولية للتقرير المالي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرجاء الرجوع إلى ملخص أهم السياسات المحاسبية - الإيضاح (٣-١٦) لتجميع الأعمال والشهرة والإيضاح (٤٤) الذي يتضمن إفصاحاً حول سعر الشراء وأسلوب التقييم والمنهجيات الخاصة بالموجودات غير الملموسة الأخرى والموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم تحملها وتخصيص سعر الشراء.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتحليل محددات الوحدات المولدة للنقد المختلفة وقيمنا ما إذا كانت ملائمة وتتطابق مع فهمنا للأعمال وتتوافق مع نظام التقارير الداخلية في المنشأة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى معقولية تخصيص الشهرة لكل وحدة مولدة للنقد تم تحديدها.</li> <li>• كما فحصنا الخطة التشغيلية / الاستراتيجية التي اعتمدها الإدارة بما في ذلك التأثير المتطور لكوفيد-١٩، وتأكدنا من تطبيقها بشكل ملائم في تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة الذي قامت به الإدارة.</li> <li>• قمنا بالاستعانة بمختصينا لتقييم مدى معقولية عمليات احتساب القيمة قيد الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة.</li> <li>• فحصنا أيضاً حساسية نتائج نموذج القيمة قيد الاستخدام على العديد من الافتراضات الأساسية (مثل معدل النمو طويل الأجل ومعدل الخصم)، ضمن نطاق معقول ومحتمل يعكس البيئة الحالية بما في ذلك التأثير المتطور لكوفيد-١٩.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تم اثبات شهرة بمبلغ ٣٤ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة باندماج سامبا في البنك اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢١م. كما نفذ البنك اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وتم تخصيص الشهرة للوحدة المولدة للنقد الخاصة بالأفراد والمصرفية التجارية الشاملة بمبلغ ٢٥,٦ مليار ريال سعودي ومبلغ ٨,٤ مليار ريال سعودي، على التوالي. لم يتم تخصيص شهرة للوحدات المولدة للنقد في سوق المال والمصرفية الدولية.</li> <li>• تم تنفيذ تقييم انخفاض القيمة من خلال مقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مولدة للنقد بما في ذلك الشهرة، مقابل قيمتها القابلة للاسترداد. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد بناء على احتسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم طرق الاحتساب هذه نموذج التدفقات النقدية المخصومة من خلال استخدام توقعات التدفقات النقدية على أساس الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التي تغطي فترة خمس سنوات. يتم الحصول على القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث تقوم المجموعة بتخصيص رأسمال حقوق الملكية الأساسي للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد على أساس القيمة قيد الاستخدام التي تعكس محددات الاعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.</li> </ul>	<p>تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<p>اختبرنا بيانات المدخلات في نموذج القيمة قيد الاستخدام على أساس العينة وفحصنا أيضاً دقة العمليات الحسابية.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• وبناءً على تقييم الإدارة بخصوص انخفاض القيمة، لم يتم احتساب أي مخصص انخفاض قيمة مقابل الشهرة.</li> <li>• يتضمن نموذج القيمة قيد الاستخدام الخاص بالمجموعة للوحدات المولدة للنقد احكاماً جوهرية وافتراضات تتعلق بتوقعات التدفقات النقدية، ومعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو ذا حساسية عالية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. كما أدى التطور السريع لكوفيد-١٩ إلى حدوث قدر كبير من عدم اليقين في التقديرات وزيادة مستوى الحكم في الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة. إن العوامل المذكورة اعلاه زادت عدم اليقين حول التقديرات بشأن القيمة القابلة للاسترداد وبالتالي تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.</li> </ul> <p>اعتبرنا هذا امر مراجعة رئيسي نظراً لأن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة المخصصة لهذه التدفقات النقدية تحتوي على تطبيق احكام الإدارة وتقديراتها، بالإضافة إلى الجهد الأكبر من الحكم المهني للمراجع في تقييم مدى معقولية أحكام الإدارة والافتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى ملخص أهم السياسات المحاسبية الإيضاح (٣-٢١-١) بخصوص الشهرة والإيضاح (٤٥) الذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار انخفاض قيمة الشهرة.</p>	
<p>قمنا بفهم آخر المستجدات في تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص التمويل والسلف بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية والمنهجية وكذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة والمنهجية الخاصة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية تشغيل الضوابط الرقابية الرئيسية (بما فيها الضوابط الرقابية العامة وفي التطبيقات لـ"تقنية المعلومات" ذات العلاقة) فيما يتعلق بـ:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة مبلغ ٥٠٦,٧٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٥٥,٤٩٧ مليون ريال سعودي) [يتضمن ذلك القروض المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بمبلغ ٢,٦٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: لا شيء)] مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم الاحتفاظ به بمبلغ ١٠,٩٠١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨,٧٩١ مليون ريال سعودي).</li> <li>• اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكاماً جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهرية على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. كما أن جائحة كوفيد-١٩ تستمر بفرض تحديات على الأعمال مما يؤدي إلى زيادة مستويات الحكم المطلوبة وعدم</li> </ul>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<ul style="list-style-type: none"> <li>○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك حوكمة النموذج، التحقق خلال السنة وأي تحديثات في النموذج تم عملها خلال السنة بما فيها موافقة لجنة الائتمان والإدارة العلاجية للمدخلات الرئيسية والاقتراضات وإدارة المخصصات، إن وجدت،</li> <li>○ تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد التعثر / التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي،</li> <li>○ انظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>○ تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>● بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة، بناءً على نماذج التصنيف الداخلية للمجموعة، واخذنا في الاعتبار التصنيفات المحددة مقابل ظروف السوق الخارجية ومدى توفر معلومات السوق، وبالتحديد بالرجوع إلى تأثيرات جائحة كوفيد-١٩، وقدرنا انها متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>○ مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حددتها الإدارة، و</li> <li>○ إجراءات الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>○ بخصوص تمويل وسلف مُختارة، قمنا بمراجعة تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى.</li> </ul> </li> <li>● قمنا بتقييم مدى ملائمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية</li> </ul>	<p>اليقين لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" ("المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)"). تتضمن مجالات الحكم الرئيسية ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ بناء على تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة او المتعثرة بشكل فردي.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل والسلف (الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي).</p> <p>طبقت المجموعة احكاماً إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يعانون من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، بغض النظر عن برامج الدعم الحكومي التي أدت إلى تأجيل الدفعات إلى فئة محددة من الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار الدفعات المؤجلة على أنها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاتها.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر، والخسارة من التعثر المفترض، ومخاطر التعثر، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والافتراضات المتطورة والمستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها والترجيحات المعنية للاحتتمالات المتوقعة.</p>	
--	--	--

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<p>في مخاطر الائتمان وتحديد التعرض لـ "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفاتها على مراحل. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى كفاية تصنيف المراحل لمحفظه التمويل والسلف للمجموعة مع تركيز محدد على العملاء الذين يعملون في القطاعات التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد-19 بما في ذلك العملاء المؤهلين للدفعات المؤجلة بموجب برامج الدعم الحكومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناء على توجيهات البنك المركزي السعودي وتعريف العملاء المؤهلين والقطاعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</p> <p>قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة في الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر.</p> <p>قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الأساسية التي طبقتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية وبالتحديد أخذ عدم اليقين والتقلبات ضمن السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19 في الاعتبار.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</li> <li>• وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجعات والافتراضات المستخدمة في مخصصات الإدارة.</li> </ul>	<p>٣. الحاجة لتطبيق نموذج مخصصات إضافية باستخدام حكم من خبير ائتماني لبيان جميع عوامل الخطر ذات الصلة وخصوصاً المتعلقة بجائحة كوفيد-19، والتي ربما لم يتم تغطيتها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>إن تطبيق مثل هذه الاحكام والتقدير، وتحديد في ضوء جائحة كوفيد-19، أدى إلى ظهور تقديرات عدم تأكد أكبر حيال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي أثرت على مخاطر المراجعة حول خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى ملخص أهم السياسات المحاسبية، الإيضاح ٢٦-٣ و٢٧-٣ و٢٩-٣ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥-٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٢-٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي أخذت في الاعتبار لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح ٤٣ حول تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	
--	--	--

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>		
<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابة للمخاطر الجوهرية المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات الدين للمجموعة والمحفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملاءمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وبفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية في إجراءات الإدارة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمار في أدوات الدين المحفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.</li> <li>• تحققنا من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة.</li> <li>• بالنسبة للمخصص مقابل أدوات الدين المصنفة كمرحلة ١، ومرحلة ٢، ومرحلة ٣، توصلنا إلى فهم لمنهجية التخصيص في المجموعة، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة وملائمتها. وبالنسبة لعينة من الاستثمارات في أدوات الدين، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض عند التعثر، واحتمال التعثر، والخسارة من التعثر المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• كما قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات الدين من المصدرين الذين يعملون في قطاعات عرضة للمخاطر في ضوء جائحة كوفيد ١٩ وقمنا بتقييم ما إذا كانت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لها تمت معالجتها ام لا. كما قمنا بالتحقق من معقولية واسباب المخصصات الإضافية للإدارة.</li> </ul>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كان لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢١٥,٣٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٣٣,٣٠٩ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٢٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ١٧٩,٣ مليون ريال سعودي). تتضمن هذه الاستثمارات صكوك وسندات حكومية وشبه حكومية وشركات وسندات أخرى تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة سواء نتيجة لظروف السوق المعاكسة و/أو قيود السيولة التي يواجهها المصدرون.</p> <p>نظراً لعنصر الذاتية الملازم في عملية تحديد وحساب مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية، فإن الأمر يتطلب استخدام الإدارة لأحكام جوهرية. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتعين على الإدارة تحديد وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). واستلزم ذلك ممارسة حكم جوهرية، خصوصاً في مجالات تصنيف الاستثمارات إلى مراحل ١، ٢، و٣ كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد فترات المعالجة واحتساب حالات التعثر ونسب الخسارة الافتراضية للأطراف المقابلة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، في هذه الحالة يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الاستثمارات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي").</p> <p>كما أدت جائحة كوفيد ١٩ إلى عدم تيقن عالي حول الوضع الاقتصادي الكلي بالتحديد وزيادة</p>	<p>الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية لاستثمارات الدين المحفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<p>• وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تكنولوجيا المعلومات وخبراء نماذج المخاطر المالية، للتأكد من إعادة معايرة النموذج الذي تم بناءه وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة وتكامل البيانات.</p> <p>• وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>• لم يتم تحديد تعرضات لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي مصنفة كمرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</p>	<p>• مستويات الحكم المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>علاوة على ذلك، عند إجراء تقييم إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تعتبر الملاءة الائتمانية كما تظهر في عوائد السندات / الصكوك ويتم تقييمها من وكالات التصنيف، وقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار دين جديد، واحتمال إعادة هيكلة الدين، وآليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات.</p> <p>وبما أن استثمارات الدين تشكل أحد المكونات الهامة في الموجودات الموحدة للمجموعة، واستناداً إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها، فقد اعتبرنا خسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة أمور مراجعة رئيسية.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى ملخص أهم السياسات المحاسبية، الإيضاح ٣ - ٢٦ - ٣ و ٢٧ - ٣ - ٢٩ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥-٢ (ح) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام والاقتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦-٢ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية.</p>	
<p>• قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفعاليتها التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية على:</p> <p>○ إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة، و</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة بالقيمة العادلة مبلغ ٦٤,٧٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٠,٢٠٥ مليون ريال سعودي) و ٩,٤١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٩,٧٤٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي.</p> <p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق طرق تقييم والتي عادة ما تتضمن</p>	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة غير المتداولة، وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

<p>○ نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفوظة الاستثمارات المحتفظ بها.</p> <p>قمنا بتقييم طرق التقييم والمدخلات ومعقولية الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة.</p> <p>اختبرنا تقييماً لعينة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية.</p> <p>بالإضافة إلى إجراء اختبار بشكل مستقل لتقييم المشتقات، قمنا أيضاً بفحص تقييم عينات مختارة مقابل بيانات التقييم الصادرة عن تقييم الطرف المقابل.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للأدوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يتواجد عدم التأكد من التقديرات لتلك الأدوات غير المتداولة في سوق نشط (أي غير مدرجة) عندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و</li> <li>• مدخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات)</li> </ul> <p>يعتبر عدم التيقن من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث. أدى كل من توقف الأعمال والآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد ١٩ إلى زيادة درجة عدم التيقن من التقديرات للقيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة.</p> <p>تم اعتبار تقييم المجموعة للأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن المستويين (٢) و(٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢ - ٥ (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح ٣٧ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	
--	--	--



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



نبني عالماً  
أفضل للعمل

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. وتتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

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

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

وعند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا خَلصنا إلى وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

## مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

### مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
  - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



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

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) (شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

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

عن / كي بي إم جي للاستشارات المهنية  
ص ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية

عن / شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية  
ص ب ١٩٩٤  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

د. عبد الله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٨

حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤١٤



٩ رجب ١٤٤٣ هـ  
الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢٢ م



قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 ديسمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2020	2021	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
56,823,677	52,167,422	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,637,023	40,161,478	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
144,852,695	240,540,330	6	استثمارات بالصافي
346,705,181	495,898,313	7	تمويل وسلف بالصافي
7,898,096	8,909,910	12	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	319,600	8	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,842,454	8,814,783	9	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
-	34,006,782	45	الشهرة
-	8,227,393	45	موجودات غير ملموسة
1,525,286	1,802,287	10	حق استخدام الموجودات بالصافي
21,717,015	23,301,619	11	موجودات أخرى
<b>599,443,041</b>	<b>914,149,917</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
75,028,157	115,431,820	13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	586,944,381	14	ودائع العملاء
1,772,690	6,112,447	15	سندات دين مصدرة
9,744,443	9,410,294	12	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
16,264,049	33,481,463	16	مطلوبات أخرى
<b>519,228,060</b>	<b>751,380,405</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك</b>
30,000,000	44,780,000	17	رأس المال
-	63,701,800	17	علاوة رأس المال
(371,071)	(2,137,887)	25.2	أسهم خزينة
28,369,948	31,262,024	18	احتياطي نظامي
1,676,493	883,722	19	احتياطيات أخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)
242,713	347,885	25.1	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
14,401,446	13,211,790		أرباح مبقاة
-	4,030,200	29	توزيعات أرباح مقترحة
(5,109,433)	(6,069,092)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
<b>69,210,096</b>	<b>150,010,442</b>		<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
10,200,000	12,187,500	28	الشريحة الأولى صكوك
<b>79,410,096</b>	<b>162,197,942</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية</b>
804,885	571,570	41.1	<b>حقوق الأقلية</b>
<b>80,214,981</b>	<b>162,769,512</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>599,443,041</b>	<b>914,149,917</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيري  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد القامدي  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي العنزي  
المسؤول المالي الأول للمجموعة

قائمة الدخل الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

(بآلاف الريالات السعودية)			
2020	2021	إيضاح	
19,439,062	25,180,550	21	دخل العملات الخاصة
(2,754,404)	(3,060,071)	21	مصاريف العملات الخاصة
16,684,658	22,120,479		صافي دخل العملات الخاصة
2,261,541	3,040,742	22	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
1,205,268	1,581,700		دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي
816,057	1,523,953	23	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
973,433	1,026,528	24	مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
(483,025)	(831,048)		(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
21,457,932	28,462,354		إجمالي دخل العمليات
3,549,657	4,417,709		رواتب ومصاريف الموظفين
340,730	510,690		إيجارات ومصاريف المباني
900,519	1,100,445	10 و 9	استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات
-	688,965	45	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,706,046	3,145,915		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
6,496,952	9,863,724		إجمالي مصاريف العمليات قبل خسائر الائتمان المتوقعة
1,950,887	3,927,034	7.3 و 6.2	صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
8,447,839	13,790,758		إجمالي مصاريف العمليات
13,010,093	14,671,596		دخل من العمليات التشغيلية بالصافي
(76,770)	(234,079)		(مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى بالصافي
12,933,323	14,437,517		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,373,219)	(1,653,380)		مصاريف الزكاة و ضريبة الدخل
11,560,104	12,784,137		صافي دخل السنة
11,440,097	12,668,176		صافي دخل السنة العائد إلى:
120,007	115,961	41.1	مساهمي البنك
			حقوق الأقلية
11,560,104	12,784,137		صافي دخل السنة
3.68	2.99	27	ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
3.67	2.98	27	ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيرى  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد العامدي  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي  
المسؤول المالي الأول للمجموعة

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
11,560,104	12,784,137	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(45,838)	727,002	- صافي مكاسب / (خسائر) الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأدوات حقوق الملكية والتقييم الإكتواري
		البنود التي يمكن أو سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(630,106)	(1,399,191)	- صافي الحركة في احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)
		أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
1,363,563	(735,795)	- صافي التغير في القيم العادلة
(492,126)	(595,798)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
17,371	(150,328)	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(31,785)	(38,439)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
181,079	(2,192,549)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
11,741,183	10,591,588	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
11,835,593	10,915,746	مساهمي البنك
(94,410)	(324,158)	حقوق الأقلية
11,741,183	10,591,588	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيرى  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي  
المسؤول المالي الأول للمجموعة

إجمالي الأرباح السنوية  
إجمالي الأرباح السنوية

البيان	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	
إجمالي الأرباح السنوية	80,214,981	804,885	79,410,096	10,200,000	69,210,096	(5,109,433)	14,401,446	242,713	1,628,294	(604,004)	(188,767)	28,369,948	(371,071)	63,701,800	14,780,000	30,000,000	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(2,192,549)	(440,119)	(1,752,430)	(2,700,000)	(1,752,430)	(959,659)	-	-	-	(604,004)	(188,767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	12,784,137	115,961	12,668,176	-	12,668,176	-	12,668,176	29,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	10,591,588	(324,158)	10,915,746	-	10,915,746	(959,659)	12,668,176	-	(604,004)	(188,767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	119,850	90,843	29,007	-	29,007	-	29,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	78,481,800	-	78,481,800	-	78,481,800	-	(2,892,076)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	4,687,500	-	4,687,500	-	4,687,500	-	(2,892,076)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(2,700,000)	-	(2,700,000)	-	(2,700,000)	-	(484,533)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	(484,533)	-	(484,533)	-	(484,533)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(1,889,971)	-	(1,889,971)	-	(1,889,971)	-	13,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	27,529	-	27,529	-	27,529	-	13,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	64,975	-	64,975	-	64,975	-	64,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	148,893	-	148,893	-	148,893	-	148,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(3,582,400)	-	(3,582,400)	-	(3,582,400)	-	(3,582,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	(2,910,700)	-	(2,910,700)	-	(2,910,700)	-	(2,910,700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	162,769,512	571,570	162,197,942	12,187,500	150,010,442	(6,069,692)	13,211,790	347,885	1,024,290	(140,568)	31,262,024	(2,137,887)	62,701,800	44,780,000	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	69,342,849	900,252	68,442,597	7,000,000	61,442,597	(4,694,978)	6,176,484	202,508	803,487	62,955	25,650,012	(357,971)	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	181,079	(214,417)	395,496	-	395,496	(414,455)	11,440,097	-	824,707	(14,756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	11,560,104	120,007	11,440,097	-	11,440,097	-	11,440,097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	11,741,183	(94,410)	11,835,593	-	11,835,593	(414,455)	11,440,097	-	824,707	(14,756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	(9,908)	(957)	(8,951)	-	(8,951)	-	(2,719,936)	-	2,719,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	-	(8,951)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	(1,000,000)	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)	-	(437,504)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(437,504)	-	(437,504)	-	(437,504)	-	(132,943)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	(146,043)	-	(146,043)	-	(146,043)	-	84,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	84,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	124,404	-	124,404	-	124,404	-	124,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	(3,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل	80,214,981	804,885	79,410,096	10,200,000	69,210,096	(5,109,433)	14,401,446	242,713	1,628,294	(604,004)	(188,767)	28,369,948	(371,071)	63,701,800	14,780,000	30,000,000	-	-	-	-	-	

عبد السلام محمد علي  
رئيس مجلس الإدارة

عبد السلام محمد علي  
المدير المالي والرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد السلام محمد علي  
المدير المالي والرئيس التنفيذي للمجموعة

شركة مساهمة سودانية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمدة  
للمستثمرين المعتمدين في 31 ديسمبر

HA  
Nester

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	إيضاح
12,933,323	14,437,517	
153,897	538,008	
(872,968)	(733,243)	24
(12,576)	(52,696)	
77,022	67,093	
900,519	1,100,445	9 و 10
1,950,887	3,927,034	6.2 و 7.3
-	688,965	45
(3,131)	122,014	8
124,404	148,893	25.1
15,251,377	20,244,030	
(3,316,405)	359,946	
3,178,926	(1,531,396)	
(353,925)	(2,152,397)	
(72,345,033)	(12,530,011)	
(2,606,600)	4,444,432	
(4,697,520)	1,914,135	
13,637,374	18,828,601	
68,126,568	(8,337,846)	
3,679,823	(3,806,370)	
714	(558,481)	
20,555,299	16,874,643	
40,449,680	48,388,606	
(50,024,625)	(72,184,318)	
(1,108,488)	(1,781,601)	9
-	24,639,421	
19,809	434,945	
(10,663,624)	(502,947)	
4,758,601	4,309,349	15
(3,816,939)	(5,016,884)	15
(591)	-	
4,200,000	4,687,500	28
(1,000,000)	(2,700,000)	28
(437,504)	(484,533)	28
(146,043)	-	25.2
(3,600,000)	(3,582,400)	29
-	(2,910,700)	29
(42,476)	(5,697,668)	
9,849,199	10,674,028	
(632,122)	(839,488)	
32,674,743	41,891,820	
41,891,820	51,726,360	30
19,535,033	27,639,846	
3,072,643	2,962,323	
857,023	(1,520,360)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيري  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي  
المسؤول المالي الأول للمجموعة

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

1- عام

(1.1) مقدمة:

القوائم المالية تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة").

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

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

بتاريخ 11 أكتوبر 2020م، أعلن البنك دخوله في اتفاقية اندماج ملزمة قانونياً حيث اتفق كل من البنك و مجموعة سامبا المالية ("سامبا") على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بين البنكين وفقاً للأنظمة المعمول بها.

وقد حصل كل من البنك وسامبا على الموافقات النظامية وتم الاتفاق على شروط الاندماج بين البنكين بموجب اتفاقية الاندماج كما هو موضح في تعميم المساهمين ووثيقة الاكتتاب الصادرة عن البنك بخصوص الاندماج.

حدد التاريخ الفعلي للاندماج المذكور أعلاه في 1 أبريل 2021م، مما أدى لاحقاً إلى توقف كيان سامبا القانوني عن الوجود وتم نقل الموجودات والمطلوبات إلى البنك الأهلي السعودي. نتيجة للاندماج، أصدر البنك الأهلي السعودي إجمالي أسهم عادية جديدة بلغت 1,478,000,000 سهم بقيمة اسمية بواقع 10 ريال سعودي للسهم الواحد في البنك لصالح المساهمين في سامبا وذلك من خلال زيادة رأس المال المدفوع للبنك من 30,000,000,000 ريال سعودي إلى 44,780,000,000 ريال سعودي (انظر للايضاح 17) حيث يمثل ذلك الزيادة في عدد أسهم البنك من 3,000,000,000 سهم إلى 4,478,000,000 سهم مدفوعة بالكامل. بالإضافة لذلك، أعلن البنك ونتيجة للاندماج، تغيير اسم البنك من (البنك الأهلي التجاري) إلى (البنك الأهلي السعودي) اعتباراً من تاريخ سريان الاندماج وبموجب الموافقة الصادرة من اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقدة في 17 رجب 1442 هـ (الموافق 1 مارس 2021 م). تم استكمال الاجراءات القانونية المتعلقة بتسجيل الاسم الجديد للبنك.

يعمل البنك من خلال شبكة فروع البالغ عددها 506 فرعاً (2020م: 431 فرعاً) و 12 مركزاً لخدمة الأفراد (2020م: 11 مركزاً) و 7 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2020م: 4 مراكز) و 130 مركزاً للحوالات السريعة (2020م: 127 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً أربعة فروع عاملة خارج المملكة في مملكة البحرين ودولة الامارات العربية المتحدة ودولة قطر وجمهورية سنغافورة.

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

برج البنك الأهلي السعودي  
مركز الملك عبدالله المالي  
طريق الملك فهد،  
حي العقيق-3208 ،  
الرياض 13519 - 6676،  
المملكة العربية السعودية  
www.alahli.com

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

1- عام (تتمة):

(1.2) أ) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات الهامة التابعة للمجموعة:

وصف	نسبة الملكية %		اسم الشركة التابعة
	2020م	2021م	
شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك انظر للايضاح 1.2 (ب).	100%	100%	شركة الأهلي المالية السعودية (معروفة سابقاً بشركة الأهلي المالية)
شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكلية والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة.	100%	100%	شركة الأهلي المالية - دبي
شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية السعودية.	100%	100%	شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري
بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.	67.03%	67.03%	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
كما بنهاية الفترة، يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارلك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.			
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل أغراض الشركة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.	100%	100%	الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

1- عام (تتمة):

(1.2) أ) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

وصف	نسبة الملكية %		اسم الشركة التابعة
	2020م	2021م	
شركة ذات مسؤولية محدودة. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين
قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 يناير 2021م تصفية شركة الأهلي لخدمات تسويق التأمين. كما في تاريخ التقرير لا تزال الموافقات النظامية والإجراءات القانونية المتعلقة بتصفية الشركة قيد التنفيذ.			
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تمارس الشركة أعمالها في المتاجرة بالمشتقات المالية و اتفاقيات إعادة الشراء و اتفاقيات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.	100%	100%	شركة البنك الأهلي السعودي للأسواق المحدودة
صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	100%	100%	إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.	100%	100%	شركة الأهلي للإسناد الخارجي
شركة تابعة تأسست كشركة مصرفية في باكستان وتمارس نشاطها في المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة وهي مدرجة في سوق الأسهم في باكستان. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، قرر مجلس الإدارة الدعوة لقبول عطاءات من الأطراف المهتمين لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة من أجل تقييم وتنفيذ معاملات بيع محتملة، تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين. وكما في تاريخ التقرير، فإن القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع في سامبا بنك ليميتد باكستان لا تختلف بشكل جوهري عن صافي قيمة الموجودات.	-	84.51%	سامبا بنك ليميتد، باكستان (اس بي إل) (انظر للإيضاح 1.2 ج)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

1- عام (تتمة):

(1.2) أ) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

وصف	نسبة الملكية %		اسم الشركة التابعة
	2020م	2021م	
وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، تمارس الشركة أعمالها في إدارة بعض الاستثمارات في الخارج من خلال شركة مملوكة بالكامل، انفسمنت كابيتال (كايمان) ليمتد (أي سي سي إل).	-	100%	شركة كو – إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل) (انظر للإيضاح 1.2 ج)
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تعمل على ادارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.	-	100%	شركة سامبا للعقارات (انظر للإيضاح 1.2 ج)
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان، بغرض إدارة بعض معاملات بالخبزينة.	-	100%	شركة سامبا للأسواق العالمية المحدودة (انظر للإيضاح 1.2 ج)
شركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر كايمان تأسست بغرض رئيسي وهو توفير السيولة للبنك من خلال إصدار سندات الدين.	-	100%	شركة سامبا للتمويل المحدودة (انظر للإيضاح 1.2 ج)

ب) اندماج شركة الأهلي المالية وشركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار

بموجب اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك وسامبا (الإيضاح 1)، قرر مجلس إدارة شركة الأهلي المالية السعودية في 4 فبراير 2021 أن تنظر الشركة في مناقشة ومتابعة الاندماج مع شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والتنظيمية اللازمة في هذا الصدد في 9 يوليو 2021م، والذي يمثل التاريخ الفعلي للاندماج بين شركة الأهلي المالية السعودية وسامبا كابيتال والذي بموجبه لم يعد هناك وجود كيان قانوني لشركة سامبا كابيتال وتم تحويل جميع موجوداتها ومطلوباتها لشركة الأهلي المالية السعودية. قبل الاندماج، كانت سامبا كابيتال شركة تابعة للبنك نتيجة الاندماج مع مجموعة سامبا. ونظرًا لأن هذا الاندماج يمثل صفقة تجميعات الأعمال تحت سيطرة مشتركة، وقد اختارت شركة الأهلي المالية السعودية تطبيق طريقة القيمة الدفترية للمحاسبة كسياسة محاسبية، فإذ ذلك لم يكن لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، بعد الاندماج، تم تغيير اسم شركة الأهلي المالية إلى شركة الأهلي المالية السعودية. بموجب ما سبق، استحوذت شركة الأهلي المالية السعودية أيضاً على منشأتين ذات غرض خاص وهما صندوق سامبا يو اس لوجيستيكس ال بي، شركة تضامن محدودة معفاة، مسجلة بتاريخ 9 سبتمبر 2020م، وصندوق سامبا يو اس لوجيستيكس جي بي، شركة تضامن محدودة معفاة، تأسست في 7 يوليو 2020م. تخضع كلا المنشأتين لقوانين جزر الكايمان وتم تأسيسهما لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

ج) الشركات التابعة المستحوذ عليها خلال تجميع الأعمال

حصلت المجموعة على السيطرة على هذه الشركات التابعة نتيجة للاندماج مع سامبا كما هو مبين في الإيضاح 1.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

2- أسس الأعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية .
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(2.2) أسس القياس

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

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

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

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

2- أسس الأعداد (تتمة)

### (2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي قامت بها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، باستثناء الأحكام والافتراضات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية ومحاسبة تجميع الأعمال كما هو مفصّل عنها في الإيضاح 3.3 وإيضاح 44 وإيضاح 48. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (ب) الاستمرارية

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

2- أسس الأعداد - (تتمة)

### (2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### (ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

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

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النقدي (أو مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح أو خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعة يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعة والجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي. الرجاء الرجوع للإيضاح 45 لمزيد من التفاصيل.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

2- أسس الأعداد - (تتمة)

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(د) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

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

(هـ) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

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

(و) قياس التزام الاستحقاقات المحددة

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

(ز) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى وحق استخدام الموجودات

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

(ح) مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

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

(ط) تصنيف الأدوات المالية

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

(ي) تأثير كوفيد-19 و برامج دعم البنك المركزي السعودي

مارست المجموعة حكمها في تقييم / تحديد آثار كوفيد-19 وكذلك برامج دعم البنك المركزي السعودي. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 43 لمزيد من المعلومات).

(ك) تجميع الأعمال وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

مارست المجموعة حكمها فيما يتعلق بصفة الاندماج مع سامبا (إيضاح 1) وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة ذات الصلة. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 45 لمزيد من المعلومات).

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

#### (3.1) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، باستثناء التعديلات كما هو موضح في إيضاح 3.3 والسياسة الخاصة بالاستحواذ على الموجودات غير الملموسة والتي طبقها البنك اعتباراً من 1 يناير 2021م كما هو موضح في إيضاح 3.21.2.

#### (3.2) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين.

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

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

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

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

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7) و المعيار الدولي للتقرير المالي (4) و المعيار الدولي للتقرير المالي (16): "إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة" - المرحلة الثانية

تقدم تعديلات المرحلة الثانية اعفاء خاصاً من بعض متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. تتعلق هذه الاعفاءات بالتعديلات على الأدوات المالية وعقود الإيجار والعلاقات التحوطية المعنية بإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي في العقد مع سعر الفائدة البديل الجديد. في حال تغير تحديد التدفقات النقدية لموجودات مالية أو مطلوبات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي، عندها تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعال للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التغير المطلوب بموجب إعادة الهيكلة. يجب عمل التعديل على أساس تحديد التدفقات النقدية وفقاً لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي في حال تحقق

- يكون التغير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإعادة الهيكلة، و
- أن الأساس الجديد في تحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق أي الأساس قبل التعديل مباشرة.

عند عمل التعديلات على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية إضافة إلى التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة وفقاً لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي، تقوم المجموعة أو لاً بتحديث سعر الفائدة الفعال للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التغيرات المطلوبة وفقاً لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي. بعد ذلك، تطبق المجموعة السياسات من أجل احتساب التعديلات على التغيرات الإضافية. كما تقدم التعديلات أيضاً استثناء لاستخدام سعر الفائدة المعدل لتعكس التغير في سعر الفائدة عند قياس التزام عقد الإيجار بسبب التعديل على عقد الإيجار المطلوب وفقاً لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي.

أخيراً، تقدم التعديلات في المرحلة الثانية سلسلة من الاعفاءات المؤقتة من بعض متطلبات محاسبة التحوط عند الحاجة لعمل تعديل وفقاً لإعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي على بند متحوط له أو أداة تحوط تسمح باستمرار العلاقة التحوطية دون توقف. طبقت المجموعة الإعفاءات التالية، بحسب مقتضى الحال، في حال عدم وجود عدم تأكيد ينشأ عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة المرجعي تتعلق بزم ومبلغ التدفقات النقدية القائمة على سعر الفائدة المرجعي للتدفقات النقدية لبند متحوط له أو أداة تحوط.

- عدلت المجموعة تخصيص علاقة التحوط لتعكس التغيرات التي كانت مطلوبة بموجب التعديل دون توقف العلاقة التحوطية، و
- في حال تم تعديل البند المتحوط له في تحوطات التدفقات النقدية لتعكس التغيرات المطلوبة بموجب التعديل، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي تحوطات التدفقات النقدية يعتبر على أنه يقوم على سعر الفائدة المرجعي البديل الذي يتم بناء عليه تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.4) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس موجودات مالية تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### (3.5) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.7) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة المطلوبات المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

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

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

(3.8) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة للموجودات التي سيتم استلامها خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(3.9.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

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

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

(3.9.3) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

(3.9.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(3.9.5) إعادة هيكلة معيار سعر الفائدة الصادر في سبتمبر 2019م (تعديلات المرحلة الأولى)

إذا تأثرت علاقة التحوط بشكل مباشر بإعادة هيكلة معيار سعر الفائدة بين البنوك، فإن المجموعة تطبق بعض الاستثناءات في تعديلات المرحلة الأولى لسياسة المحاسبة الخاصة بالتحوط العام. وترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة سعر الفائدة بين البنوك إذا كانت خاضعة لعدم التيقن التالي الناتج عن إعادة الهيكلة:

- إن مؤشر سعر الفائدة الخاضع لإعادة الهيكلة يصنف على أنه مخاطر تحوط، بغض النظر عما إذا كان السعر محدداً تعاقدياً؛ و/أو

- توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الفائدة للبند التحوطي أو أداة التحوط غير مؤكد.

عندما لا يكون عدم التيقن الناتج عن إعادة هيكلة معيار سعر الفائدة بين البنوك موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الفائدة للبند التحوطي أو أداة التحوط أو عند توقف علاقة التحوط، وتتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من غير المتوقع وقوع معاملة مستقبلية محددة سابقاً، تستمر المجموعة في افتراض أن التدفقات النقدية لمؤشر سعر الفائدة التحوطية لن تتغير نتيجة لإعادة هيكلة سعر الفائدة بين البنوك وفقاً للإعفاء في المرحلة الأولى.

توصلت المجموعة إلى أنه كما في 31 ديسمبر 2021م، لم يكن هناك عدم تيقن متعلق بإعادة هيكلة سعر الفائدة بين البنوك فيما يتعلق بعلاقات التحوط الخاصة بها.

إعادة هيكلة معيار سعر الفائدة الصادر في أغسطس 2020م (تعديلات المرحلة الثانية)

لمزيد من التفاصيل بخصوص تعديلات المرحلة الثانية، (يرجى الرجوع إلى الإيضاح (3.3)).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(3.9.6) المشتقات الضمنية

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

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

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

(3.10) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات مالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية موجودات مالية أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من موجودات تم استبعادها) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم اقتناؤها ناقصاً أي التزامات جديدة) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الموجودات المالية الأصلية ويتم الاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

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

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم تعديل أحكام المطلوبات وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم اثبات المطلوبات المالية الجديدة المستندة إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المنتهية والمطلوبات المالية الجديدة وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.12) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك الأهلي السعودي، وشركة الأهلي المالية السعودية وشركة الأهلي المالية للإستثمار العقاري والشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة وشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وشركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة وشركة الأهلي للإسناد الخارجي هي الريال السعودي. العملة الوظيفية للبنك التركي هي الليرة التركية. و العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية - دبي، شركة إيست فيت مينا - حقوق الملكية المباشرة إل. بي. هي الدولار الأمريكي. و العملة الوظيفية لشركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليمتد (سي أو سي إل) هي الجنيه الإسترليني البريطاني.

(أ) العمليات والأرصدة للبنك

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

(ب) العمليات الأجنبية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.13) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعترزم المجموعة فيها تسديد مطلوباتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف

(3.14.1) إيرادات و مصروفات العمولات الخاصة

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

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

يتضمن احتساب معدل العمولات الخاصة تكاليف المعاملة والرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لاقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

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

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

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولات الخاصة عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد موجودات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس إجمالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

(3.14.2) رسوم خدمات و إيرادات و مصروفات أخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو بند "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو بند "التمويل والسلف"، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي مستخدماً معدل العائد الفعال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.16) الاستحواذ

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

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

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

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة (انظر للإيضاح 44).

(أ) الشركات التابعة

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

أ. لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

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

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

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

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

(ب) حقوق الأقلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.16) الاستحواذ (تتمة)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيّد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المترجمة وفقاً لأخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم استبعادها عند توحيد القوائم المالية

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

(3.17) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم تسجيل التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويُلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية. تقاس كافة عمليات التمويل والسلف، في الإثبات الأولى، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة. بعد الإثبات الأولى، فإن التمويل والسلف -التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوصاً منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.18) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(3.19) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

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

إلحاقاً للإثبات الأولى، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك الموجودات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقاً باي مخصص خسائر تقييم غير محققة. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محققة - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة - على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة. أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم (أو استرداد فائض)، الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي. العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 11.2 في حين أن الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. أرباح/خسائر بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي.

(3.20) ممتلكات ومعدات وبرامج

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (3.20) ممتلكات ومعدات وبرامج (تتمة)

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

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

#### (3.21) الشهرة و الموجودات غير الملموسة

##### (3.21.1) الشهرة

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

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد بغرض فحص الانخفاض في القيمة. يتم التخصيص للوحدات المولدة للنقد أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من تجميعات الأعمال التي نشأت فيها الشهرة المحددة.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 45 لمزيد من المعلومات.

##### (3.21.2) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الأعمال القيمة العادلة لها بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، فيما عدا تكاليف التطوير المرسملة، وتدرج المصاريف ذات العلاقة في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كأعمار إنتاجية محددة أو غير محددة. جميع الموجودات غير الملموسة المكتسبة والمدرجة في تاريخ التقرير لها عمر إنتاجي محدد مثل الودائع الأساسية الغير الملموسة سيتم إطفاءها على مدى 11 عاماً وستكون علاقات مشتريات بطاقة انتمان وعلاقات العملاء سيتم إطفاءها على مدى 10 سنوات.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب ما يتلاءم، ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة هذه الموجودات غير الملموسة.

يتم إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

3.22) الإيجارات

حق استخدام الموجودات

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

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

الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### (3.23) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة. إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية كإلغاء اعتراف، عندئذٍ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة.

#### (3.24) الضمانات المالية و التزامات التمويل

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم تسجيلها عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ اصدار الضمان متمثلة غالباً بقيمة العلاوة المستلمة. إحقاقاً للاعتراف المبني، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لسداد أي التزام في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات بناء على خبرات لأحداث مماثلة سابقة من تاريخ الخسائر الماضية بالصادف من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام متعلقة بالضمانات المالية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر تمويل وسلف بالصادف. في حالة وجود تأثير جوهري من قيمة العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كرسوم دخل من خدمات مصرفية بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، إذا كان جوهرياً. الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

#### (3.25) مخصصات

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

#### (3.26) خسارة الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### (3.26) خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

- المرحلة (1) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.
  - المرحلة (2) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.
  - المرحلة (3) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.
- تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

#### (3.27) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

#### (3.28) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الموجودات المالية القائمة بموجودات مالية جديدة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الموجودات المالية المعدلة يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الموجودات القائمة.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية القائمة في وقت إلغاء قيدها. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالموجودات المالية القائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.29) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. تعتبر الموجودات المالية بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للموجودات المالية.

يتضمن الدليل على أن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض في القيمة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المصدر،
- خرق لشروط العقد مثل تعثر في السداد أو حدث سابق اعترى استحقاق الدفع،
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يأخذ البنك في اعتباره غيرها،
- اصبح من المحتمل ان يدخل المقرض في حالة افلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- عدم وجود سوق نشط خاص بورقة مالية ما نظراً لل صعوبات المالية.

التمويل والسلف الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.29) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (تتمة)

يمثل التمويل والسلف المتعثر المعروض في قائمة المركز المالي الموحدة التمويل والسلف منخفض القيمة الائتمانية باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة والتي تم عرضها بشكل منفصل.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند الإثبات الأولى. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولى. وبالتالي، فإن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة لا تحمل مخصص انخفاض في القيمة عند الإثبات الأولى. المبلغ المثبت كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولى يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولى للموجودات.

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

• كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

التزامات القرض وعقود الضمانات المالية

• بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى

تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(3.30) الشطب

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

### (3.31) تقييم الضمانات

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

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

### (3.32) الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للموجودات المضمونة الأصلية - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تماشياً مع سياسة المجموعة.

### (3.33) النقد وشبه النقد

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

### (3.34) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية. الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

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

#### (3.35.1) المرابحة

المرابحة هي الصيغة التي بموجبها يشتري البنك ويتملك سلعاً بناءً على طلب العميل ثم يبيعها على العميل بثمان محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح) متفق عليه ويتم سداده حسب الاتفاق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(3.35.2) التورق

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

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

(3.35.3) الإجارة

لدى البنك نوعين من صيغ الإجارة المبنية على عقد الإيجار ، فيما أن تكون إجارة مع الوعد بالتملك يشتري البنك بموجبها موجودات معينة – بناء على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بئمن نقدي ثم يؤجرها للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسدها العميل على أقساط دورية. أو تكون صيغة الإجارة موصوفة بالذمة إذا كانت الموجودات غير موجودة ولا معينة ففي هذه الحالة يلتزم البنك بتسليم حق الانتفاع المتفق عليه.

وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعدا بتمليكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بئمن رمزي.

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

(3.35.4) المضاربة

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

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

(3.35.5) الوعد

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

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (3.36) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بعض منتجات الودائع التي تتوافق مع أحكام الشريعة. والتي تم اعتمادها والإشراف عليها من قبل الهيئات الشرعية ذات الصلة في البنك وشركاته التابعة.

##### (3.36.1) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكياً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3، 6، 9 أو 12 اشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل، ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد راس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

##### (3.36.2) الخيارات المركبة

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

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

#### (3.37) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

##### (3.37.1) منتجات التحوط المركبة

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

##### (3.37.2) منتجات الاستثمارات المركبة

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

##### (3.37.3) منتجات الأسعار

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

##### (3.37.4) منتجات السلع

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

#### (3.38) أسهم خزينة

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

#### (3.39) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم بناء على التقييم الإكتواري ويتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (3.40) مكافآت الموظفين

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

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

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

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

#### (3.40.1) مكافآت ثابتة

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

#### (3.40.2) مكافآت متغيرة

تهدف المكافآت المتغيرة إلى تحفيز أداء الموظفين والحد من إتخاذ مخاطر مفرطة. وتدير المجموعة ثلاث خطط تندرج تحت بند المكافآت المتغيرة:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.40) مكافآت الموظفين - (تتمة)

(3.40.2) مكافآت متغيرة (تتمة)

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم

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

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

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

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

(3.41) الشريحة الأولى صكوك

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

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

(3.42) المنح الحكومية

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

### (3.43) المصروفات العمومية والإدارية

تمثل مصاريف التشغيل ، بخلاف الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين ، والإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني ، والاستهلاك ، والإطفاء، ومصروفات التشغيل الأخرى - بالصافي ، وتتضمن بنوداً مثل تكلفة الموظفين من الشركات التعاقدية، و المصاريف المهنية و الاستشارية، المصاريف المتعلقة بتقنية المعلومات ومخصصات العقارات الأخرى.

### (3.44) الزكاة وضريبة الدخل

#### (أ) الزكاة وضريبة الدخل الحالية

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل باستخدام الأساس المحدد وفقاً لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. تستحق مطلوبات البنك المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل على أساس شهري.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك. تخضع الشركات التابعة والفروع الخارجية للأنظمة والقوانين الضريبية للدولة التي تعمل بها. قامت المجموعة بتطبيق الأحكام الهامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية. إن طبيعة وأساس احتساب الزكاة يختلفان عن ضريبة الدخل وبالتالي لا يتوجب عمل مخصص للضريبة المؤجلة من أجل احتساب الزكاة.

#### (ب) الضريبة المؤجلة

يتم اثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة الرئيسية ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تحتسب الضريبة المؤجلة باستخدام المعدلات المتوقعة تطبيقها على المساهمين الذين يخضعون للضريبة، في حدود الفترة التي تنعكس الفروقات فيها بناء على معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة التي بموجبها يمكن استغلال الأصل. يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة وتخفيض إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر ما يكفي من الربح الخاضع للضريبة بما يسمح باستخدام جزء أو جميع الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظام ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للبنك حق نظامي في تسويتها، وينوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
7,540,843	8,365,038	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
23,045,358	34,188,712	وديعة نظامية
26,237,476	9,613,672	إيداعات أسواق المال و حسابات جارية
<u>56,823,677</u>	<u>52,167,422</u>	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

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

5- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
6,637,589	25,143,500	حسابات جارية
6,066,557	14,084,885	إيداعات أسواق المال
936,315	935,642	اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس (إيضاح 32(هـ))
(3,438)	(2,549)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>13,637,023</u>	<u>40,161,478</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

6- الاستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
			<u>2021</u>
4,850,596	3,197,641	1,652,955	سندات بعمولة ثابتة
571,809	390,574	181,235	أدوات حقوق ملكية
13,203,632	11,635,478	1,568,154	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
18,626,037	15,223,693	3,402,344	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
61,890,578	25,768,527	36,122,051	سندات بعمولة ثابتة
15,510,323	8,365,840	7,144,483	سندات بعمولة عائمة
6,709,462	900,482	5,808,980	أدوات حقوق ملكية
84,110,363	35,034,849	49,075,514	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
94,807,336	7,341,695	87,465,641	سندات بعمولة ثابتة
43,065,590	4,703,489	38,362,101	سندات بعمولة عائمة
(68,996)	(59,076)	(9,920)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
137,803,930	11,986,108	125,817,822	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
240,540,330	62,244,650	178,295,680	استثمارات بالصافي
			<u>2020</u>
1,709,430	1,683,247	26,183	سندات بعمولة ثابتة
343,514	36,933	306,581	أدوات حقوق ملكية
6,903,646	4,824,749	2,078,897	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
8,956,590	6,544,929	2,411,661	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
42,841,184	23,431,890	19,409,294	سندات بعمولة ثابتة
15,732,861	8,589,730	7,143,131	سندات بعمولة عائمة
2,766,267	266,062	2,500,205	أدوات حقوق ملكية
61,340,312	32,287,682	29,052,630	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
49,910,013	7,565,358	42,344,655	سندات بعمولة ثابتة
24,712,392	1,436,649	23,275,743	سندات بعمولة عائمة
(66,612)	(61,468)	(5,144)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
74,555,793	8,940,539	65,615,254	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
144,852,695	47,773,150	97,079,545	استثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

6- الاستثمارات بالصافي (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الإجمالي	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
	94,621	84,684	-
الرصيد كما في 1 يناير 2021م			
	(47,808)	(9,458)	-
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة			
	1,380	(1,380)	-
تحويل إلى المرحلة الأولى			
	(54)	54	-
تحويل إلى المرحلة الثانية			
	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
	(1,453)	-	-
فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	46,686	73,900	120,586

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2020			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الإجمالي	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
	75,693	102,561	-
الرصيد كما في 1 يناير 2020م			
	19,251	(18,051)	-
مخصص (إسترداد) صافي خسائر الإئتمان المتوقعة			
	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الأولى			
	(174)	174	-
تحويل إلى المرحلة الثانية			
	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
	(149)	-	-
فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	94,621	84,684	179,305

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

6- الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.3) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2021			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
160,218,370	1,330,140	161,548,510	سندات بعمولة ثابتة
40,983,114	17,592,799	58,575,913	سندات بعمولة عائمة
9,878,054	10,606,849	20,484,903	أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى
(60,596)	(8,400)	(68,996)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>211,018,942</u>	<u>29,521,388</u>	<u>240,540,330</u>	الاستثمارات بالصافي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
2020			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
87,032,293	7,428,334	94,460,627	سندات بعمولة ثابتة
29,495,100	10,950,153	40,445,253	سندات بعمولة عائمة
4,453,548	5,559,879	10,013,427	أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى
(61,510)	(5,102)	(66,612)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>120,919,431</u>	<u>23,933,264</u>	<u>144,852,695</u>	الاستثمارات بالصافي

أ) تشمل الاستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة، استثمارات ذات تكلفة مطفأة مقدارها 4,491 مليون ريال سعودي (2020م: 4,145 مليون ريال سعودي) والتي يتم اقتنائها ضمن عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2021م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 4,441 مليون ريال سعودي (2020م: 4,976 مليون ريال سعودي).

ب) تشمل الاستثمارات بالصافي أوراق مالية مُصدرة من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وقدرها 145,630 مليون ريال سعودي (2020م: 75,471 مليون ريال سعودي). كما تشمل الاستثمارات بالصافي، الاستثمارات في صكوك بمبلغ 35,318 مليون ريال سعودي، (2020م: 21,299 مليون ريال سعودي).

ج) إيرادات توزيعات الأرباح المسجلة خلال 2021م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 237 مليون ريال سعودي (2020: 94 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

6- الاستثمارات بالصافي - (تتمة)

(6.4) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمان والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية، وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2021م: 3,221 مليون ريال سعودي (2020م: 4,488 ريال سعودي) والتي تم إقراضها لأطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

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

(أ) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بآلاف الريالات السعودية)

2021

إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
649,064	(601,418)	94,807,336	94,854,982
7,213	(36,907)	43,065,590	43,035,896
-	-	(68,996)	(68,996)
<u>656,277</u>	<u>(638,325)</u>	<u>137,803,930</u>	<u>137,821,882</u>

سندات بعمولة ثابتة  
سندات بعمولة عائمة  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

2020

إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
1,665,223	(82,948)	49,910,013	51,492,288
21,819	(110,521)	24,712,392	24,623,690
-	-	(66,612)	(66,612)
<u>1,687,042</u>	<u>(193,469)</u>	<u>74,555,793</u>	<u>76,049,366</u>

سندات بعمولة ثابتة  
سندات بعمولة عائمة  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020 2021

118,806,193	196,178,822	حكومية وشبه حكومية
14,018,094	20,260,766	شركات
12,028,408	24,100,742	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>144,852,695</u>	<u>240,540,330</u>	الإستثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)

					أفراد و	
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	بطاقات ائتمان	2021	
496,127,984	11,847,174	16,109,370	206,053,335	262,118,105		تمويل وسلف متحركة
8,047,447	-	792,185	6,411,564	843,698		تمويل وسلف متعثر
<b>504,175,431</b>	<b>11,847,174</b>	<b>16,901,555</b>	<b>212,464,899</b>	<b>262,961,803</b>		إجمالي التمويل والسلف
(10,900,893)	(9,526)	(795,986)	(8,186,074)	(1,909,307)		مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)
2,623,775	-	-	2,600,893	22,882		ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ
<b>495,898,313</b>	<b>11,837,648</b>	<b>16,105,569</b>	<b>206,879,718</b>	<b>261,075,378</b>		تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

					أفراد و	
الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية	شركات	بطاقات ائتمان	2020	
349,368,122	17,931,403	22,204,583	134,589,332	174,642,804		تمويل وسلف متحركة
6,128,434	-	1,337,331	4,205,719	585,384		تمويل وسلف متعثر
<b>355,496,556</b>	<b>17,931,403</b>	<b>23,541,914</b>	<b>138,795,051</b>	<b>175,228,188</b>		إجمالي التمويل والسلف
(8,791,375)	(54,300)	(1,209,707)	(6,098,781)	(1,428,587)		مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)
346,705,181	17,877,103	22,332,207	132,696,270	173,799,601		تمويل وسلف بالصافي

يتضمن بند "أخرى" على التمويلات والسلف للمؤسسات المالية.

فيما يلي تفصيل حسب المنتجات التمويلية، المدرجة في إجمالي التمويل والسلف، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
55,478,114	120,240,458	مراحة
198,850,302	246,881,668	تورق
43,534,646	45,195,123	إجارة
13,982,821	15,315,245	منتجات اسلامية اخرى
<b>311,845,883</b>	<b>427,632,494</b>	إجمالي التمويل والسلف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الإجمالي	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض
	الرصيد كما في 1 يناير 2021م		
8,791,375	1,807,770	2,447,925	4,535,680
4,554,260	572,454	1,217,126	2,764,680
-	96,067	(80,325)	(15,742)
-	(78,572)	86,779	(8,207)
-	(10,394)	(756,172)	766,566
(1,098)	-	(1,098)	-
(644,025)	(48,619)	(100,910)	(494,496)
(1,799,619)	-	-	(1,799,619)
10,900,893	2,338,706	2,813,325	5,748,862

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)			
2020			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الإجمالي	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض
	الرصيد كما في 1 يناير 2020م		
7,361,949	1,715,621	1,581,526	4,064,802
2,755,404	188,829	1,061,872	1,504,703
-	53,849	(33,103)	(20,746)
-	(108,700)	131,993	(23,293)
-	(29,497)	(270,507)	300,004
-	-	-	-
(237,295)	(12,332)	(23,856)	(201,107)
(1,088,683)	-	-	(1,088,683)
8,791,375	1,807,770	2,447,925	4,535,680

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تنمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تنمة)

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	855,915	286,259	1,428,587
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	142,141	1,045,032	1,319,478
تحويل إلى المرحلة الأولى	93,867	(15,742)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(23,721)	(8,207)	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,065)	24,316	-
حركات أخرى	-	-	-
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	(838,758)	(838,758)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	1,063,137	493,054	1,909,307

مخصص خسائر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)			
2020			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	1,233,526	165,994	1,658,001
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(329,526)	80,708	700,115
تحويل إلى المرحلة الأولى	46,982	(28,710)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(73,749)	84,075	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(21,318)	(15,808)	-
حركات أخرى	-	37,126	(976)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	(976)	-
ديون معدومة مشطوبة	-	(928,553)	(928,553)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	855,915	286,259	1,428,587

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تنمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تنمة)

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
838,195	1,966,199	3,294,387	6,098,781
450,197	967,147	1,554,677	2,972,021
-	-	-	-
(53,528)	53,528	-	-
(5,329)	(712,555)	717,884	-
-	(1,100)	-	(1,100)
-	-	-	-
-	-	(883,628)	(883,628)
1,229,535	2,273,219	4,683,320	8,186,074

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2021م  
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
حركات أخرى  
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى  
ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2020			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
397,275	1,330,261	2,895,789	4,623,325
477,069	842,970	260,840	1,580,879
5,763	(3,288)	(2,475)	-
(33,732)	46,699	(12,967)	-
(8,180)	(250,443)	258,623	-
-	-	976	976
-	-	-	-
-	-	(106,399)	(106,399)
838,195	1,966,199	3,294,387	6,098,781

شركات

الرصيد كما في 1 يناير 2020م  
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
حركات أخرى  
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى  
ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تنمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تنمة)

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
59,386	195,441	954,880	1,209,707
24,864	117,700	164,970	307,534
2,200	(2,200)	-	-
(1,323)	1,323	-	-
-	(24,366)	24,366	-
(48,619)	(100,910)	(494,496)	(644,025)
-	-	(77,230)	(77,230)
36,508	186,988	572,490	795,986

المصرفية الدولية

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2020			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
50,857	78,029	910,532	1,039,418
20,976	145,410	294,926	461,312
1,105	(1,105)	-	-
(1,220)	1,220	-	-
-	(4,256)	4,256	-
(12,332)	(23,857)	(201,107)	(237,296)
-	-	(53,727)	(53,727)
59,386	195,441	954,880	1,209,707

المصرفية الدولية

الرصيد كما في 1 يناير 2020م

صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
54,274	26	-	54,300
(44,748)	(26)	-	(44,774)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
9,526	-	-	9,526

أخرى

الرصيد كما في 1 يناير 2021م			
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
تحويل إلى المرحلة الأولى			
تحويل إلى المرحلة الثانية			
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
حركات أخرى			
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى			
ديون معدومة مشطوبة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			

مخصص خسائر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)			
2020			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
33,965	7,243	-	41,208
20,309	(7,217)	-	13,092
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
54,274	26	-	54,300

أخرى

الرصيد كما في 1 يناير 2020م			
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
تحويل إلى المرحلة الأولى			
تحويل إلى المرحلة الثانية			
تحويل إلى المرحلة الثالثة			
حركات أخرى			
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى			
ديون معدومة مشطوبة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.3) يمثل مخصص خسائر الانخفاض للتمويل و السلف في قائمة الدخل الموحدة الآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
572,454	1,217,126	2,764,680	4,554,260
85,888	(6,033)	101,894	181,749
-	-	(954,185)	(954,185)
-	33,600	172,011	205,611
(820)	(2,315)	-	(3,135)
صافي مخصص (استرداد) خسائر الإئتمان المتوقعة			
مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى) (متحصلات) من ديون سبق شطبها			
ديون معدومة محملة مباشرة			
أخرى			
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	657,522	2,084,400	3,984,300

(بآلاف الريالات السعودية)			
2020			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
188,829	1,061,872	1,504,703	2,755,404
29,008	(1,627)	20,169	47,550
-	-	(708,464)	(708,464)
-	25,000	24,447	49,447
(194,702)	452	-	(194,250)
صافي مخصص (استرداد) خسائر الإئتمان المتوقعة			
مخصص (استرداد) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى) (متحصلات) من ديون سبق شطبها			
ديون معدومة محملة مباشرة			
أخرى			
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	23,135	840,855	1,949,687

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.4) تحليل التغيرات في إجمالي القيم الدفترية كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض
355,496,556	331,567,013	17,801,108	6,128,435
26,364,146	25,119,929	346,109	898,108
-	1,092,011	(1,051,239)	(40,772)
-	(3,845,722)	3,845,722	-
-	(717,958)	(3,069,282)	3,787,240
134,670,094	133,683,628	986,466	-
(10,416,804)	(8,878,361)	(946,696)	(591,747)
(1,938,561)	-	-	(1,938,561)
504,175,431	478,020,540	17,912,188	8,242,703

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مقتناة جديدة من خلال عملية تجميع الأعمال

مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

يشمل التمويل والسلف بالصافي أيضاً على تعرضات معينة بمبلغ 2.6 مليار ريال سعودي (2020: لا شيء) والتي تم الحصول عليها من خلال تجميعات الأعمال والتي صنفت كائتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ

إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)			
2020			
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض
289,205,284	266,859,904	17,015,984	5,329,396
71,958,933	74,387,390	(2,899,287)	470,830
-	729,106	(693,674)	(35,432)
-	(5,960,743)	6,058,162	(97,419)
-	(702,236)	(1,184,782)	1,887,018
(4,578,987)	(3,746,408)	(495,295)	(337,284)
(1,088,674)	-	-	(1,088,674)
355,496,556	331,567,013	17,801,108	6,128,435

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي	2021
2,543,743	(4,287)	-	2,539,456	حكومية وشبه حكومية
13,771,919	(15,502)	-	13,756,417	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
731,781	(19,309)	-	712,472	زراعة وأسماك
42,946,249	(1,731,862)	169,641	41,384,028	صناعة
7,852,572	(39,431)	47	7,813,188	مناجم وتعددين
36,146,306	(92,356)	8,395	36,062,345	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
17,792,350	(2,806,112)	554,326	15,540,564	بناء وإنشاءات ومقاولات
63,020,995	(3,724,058)	1,614,783	60,911,720	تجارة
19,271,005	(118,681)	-	19,152,324	نقل واتصالات
37,136,708	(439,988)	253,701	36,950,421	خدمات أخرى
262,961,803	(1,909,307)	22,882	261,075,378	أفراد
<b>504,175,431</b>	<b>(10,900,893)</b>	<b>2,623,775</b>	<b>495,898,313</b>	<b>تمويل وسلف بالصافي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي	2020
6,605,847	(16,632)	-	6,589,215	حكومية وشبه حكومية
11,599,264	(40,746)	-	11,558,518	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
514,144	(29,587)	-	484,557	زراعة وأسماك
32,218,477	(1,548,094)	-	30,670,383	صناعة
8,046,163	(41,534)	-	8,004,629	مناجم وتعددين
19,507,642	(94,823)	-	19,412,819	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
14,344,103	(1,933,797)	-	12,410,306	بناء وإنشاءات ومقاولات
39,352,732	(3,072,633)	-	36,280,099	تجارة
11,453,481	(103,935)	-	11,349,546	نقل واتصالات
36,626,515	(481,007)	-	36,145,508	خدمات أخرى
175,228,188	(1,428,587)	-	173,799,601	أفراد
<b>355,496,556</b>	<b>(8,791,375)</b>	<b>-</b>	<b>346,705,181</b>	<b>تمويل وسلف بالصافي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		<b>إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:</b>
		أقل من سنة
3,395,779	3,872,021	ما بين سنة إلى خمس سنوات
13,392,562	13,855,514	أكثر من خمس سنوات
34,753,809	35,721,483	
		<b>الإجمالي</b>
		<b>العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية</b>
		أقل من سنة
(88,559)	(110,740)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(2,402,446)	(2,114,781)	أكثر من خمس سنوات
(7,823,777)	(6,973,776)	
		<b>الإجمالي</b>
		<b>صافي مديني عقود إجازات تمويلية:</b>
		أقل من سنة
3,307,220	3,761,281	ما بين سنة إلى خمس سنوات
10,990,116	11,740,733	أكثر من خمس سنوات
26,930,032	28,747,707	
		<b>الإجمالي</b>
41,227,368	44,249,721	

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرجة ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ وقدره 360 مليون ريال سعودي (2020م: 423 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

8- استثمارات في شركات زميلة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		التكلفة:
1,014,000	1,014,000	الرصيد في بداية العام
1,014,000	1,014,000	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(575,517)	(572,386)	في بداية العام
3,131	(122,014)	صافي مخصص الانخفاض خلال السنة
(572,386)	(694,400)	الرصيد في 31 ديسمبر
441,614	319,600	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2020م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، وكذلك تملك نسبة 29.9% (2020م: 29.9%) في شركة الأهلي تكافل، وتلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ سعر السهم المدرج لشركة الأهلي تكافل 32.75 ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 34.90 ريال سعودي). لاحقاً  
لنهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، اندمجت شركة الأهلي تكافل مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ولم يعد لها وجود ككيان قانوني.  
نتيجة للاندماج، يمتلك البنك استثماراً في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني بنسبة 11.2٪ وسيتم تصنيفها كجزء من الأصول المالية.

شركة أسواق العقار التجارية غير مدرجة في أي سوق مالية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

9- ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)

2020					2021					
الإجمالي	أعمال جارية	البرامج	الأثاث والمعدات والسيارات	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الإجمالي	أعمال جارية	البرامج	الأثاث والمعدات والسيارات	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	
11,711,417	574,181	2,278,971	3,208,591	5,649,674	12,604,551	799,613	2,573,216	3,515,323	5,716,399	التكلفة:
(204,664)	(2,015)	(42,284)	(46,049)	(114,316)	(343,368)	(5,766)	(90,375)	(88,738)	(158,489)	في بداية العام
-	-	-	-	-	2,506,028	302,940	13,154	226,722	1,963,212	تعديل فرق العملة الأجنبية
1,108,488	752,325	39,333	135,166	181,664	1,781,601	1,078,881	38,608	547,069	117,043	الموجودات المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 والإيضاح 44)
(10,690)	(168)	(6,764)	(3,135)	(623)	(414,189)	(433)	(297,744)	(109,520)	(6,492)	إضافات
-	(524,710)	303,960	220,750	-	-	(933,280)	621,707	146,807	164,766	استبعادات وشطب
12,604,551	799,613	2,573,216	3,515,323	5,716,399	16,134,623	1,241,955	2,858,566	4,237,663	7,796,439	تحويلات من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
										الرصيد في 31 ديسمبر
										الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:
6,214,841	-	1,339,494	2,446,284	2,429,063	6,762,097	-	1,490,333	2,661,944	2,609,820	في بداية العام
(70,567)	-	(33,574)	(25,080)	(11,913)	(167,257)	-	(83,743)	(50,212)	(33,302)	تعديل فرق العملة الأجنبية
621,280	-	184,543	243,468	193,269	756,940	-	232,129	257,116	267,695	المحمل خلال السنة
(3,457)	-	(130)	(2,728)	(599)	(31,940)	-	(25,259)	(1,137)	(5,544)	استبعادات وشطب
6,762,097	-	1,490,333	2,661,944	2,609,820	7,319,840	-	1,613,460	2,867,711	2,838,669	الرصيد في 31 ديسمبر
5,842,454	799,613	1,082,883	853,379	3,106,579	8,814,783	1,241,955	1,245,106	1,369,952	4,957,770	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

10- حق استخدام الموجودات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
<u>2020</u>	<u>2021</u>	
		<b>التكلفة :</b>
1,931,697	<b>2,046,896</b>	في بداية السنة
194,276	<b>399,342</b>	إضافات
-	<b>330,085</b>	الموجودات المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 والإيضاح 44)
(36,347)	<b>(58,715)</b>	انتهاء المدة
(42,730)	<b>(91,851)</b>	تعديل فرق العملة الأجنبية
<u>2,046,896</u>	<u><b>2,625,757</b></u>	<b>كما في 31 ديسمبر</b>
		<b>الاستهلاك المتراكم :</b>
261,872	<b>521,610</b>	في بداية السنة
279,239	<b>343,505</b>	المحمل خلال السنة
(10,340)	<b>(18,938)</b>	انتهاء المدة
(9,161)	<b>(22,707)</b>	تعديل فرق العملة الأجنبية
<u>521,610</u>	<u><b>823,470</b></u>	<b>كما في 31 ديسمبر</b>
<u>1,525,286</u>	<u><b>1,802,287</b></u>	<b>حق استخدام الموجودات بالصافي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

11- موجودات أخرى

(11.1) موجودات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
2,729,125	3,001,661	شراء موجودات المربحة
946,354	1,167,670	مدفوعات وسلف مقدمة
11,017,178	10,122,414	ودائع تأمينات المشتقات عقود إعادة شراء
964,562	706,305	عقارات أخرى بالصادفي (إيضاح 11.2)
-	4,146,398	الموجودات المحتفظ بها للبيع - سامبا باكستان (انظر الإيضاح 1.2)
6,059,796	4,157,171	أخرى
<u>21,717,015</u>	<u>23,301,619</u>	الإجمالي

(11.2) عقارات أخرى بالصادفي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,463,342	1,400,226	التكلفة:
137,189	183,260	الرصيد في بداية العام
-	114,950	إضافات
(200,305)	(164,854)	الموجودات المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 والإيضاح 44)
<u>1,400,226</u>	<u>1,533,582</u>	استيعادات
		الرصيد في 31 ديسمبر
(195,702)	(306,759)	مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(239,962)	(520,518)	تعديل فرق العملة الأجنبية
		مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
<u>(435,664)</u>	<u>(827,277)</u>	الرصيد في 31 ديسمبر
<u>964,562</u>	<u>706,305</u>	عقارات أخرى بالصادفي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 12- المشتقات

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

#### أ) المقايضات:

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

#### ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

#### ج) الخيارات:

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

#### د) منتجات المشتقات المهيكلة:

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

### (12.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

### (12.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

12- المشتقات - (تتمة)

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2021
								<i>المقتناه لأغراض المتاجرة:</i>
329,781,043	135,132,077	252,363,764	49,704,687	21,166,116	458,366,644	(7,319,256)	7,783,561	أدوات أسعار العملات الخاصة
142,431,157	-	45,444,385	46,721,403	86,974,988	179,140,776	(223,378)	732,703	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
6,947,174	-	748,103	3,505,463	1,597,267	5,850,833	(164,537)	160,366	خيارات
								<i>مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</i>
9,984,835	7,883,250	2,591,335	-	-	10,474,585	(1,535,423)	121,943	أدوات أسعار العملات الخاصة
								<i>مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</i>
12,349,826	189,091	14,190,830	1,000,000	-	15,379,921	(167,700)	111,337	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات
								<b>الإجمالي</b>
	<b>143,204,418</b>	<b>315,338,417</b>	<b>100,931,553</b>	<b>109,738,371</b>	<b>669,212,759</b>	<b>(9,410,294)</b>	<b>8,909,910</b>	

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2020
								<i>المقتناه لأغراض المتاجرة:</i>
278,300,894	73,790,774	142,723,012	32,097,108	7,468,087	256,078,981	(6,786,101)	6,991,247	أدوات أسعار العملات الخاصة
107,375,512	-	44,364,212	30,733,795	59,740,076	134,838,083	(304,118)	570,598	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
1,223,842	-	97,049	1,852,953	186,744	2,136,745	(11,948)	86,211	خيارات
								<i>مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</i>
11,653,647	8,202,624	2,976,211	-	-	11,178,835	(2,544,851)	72,541	أدوات أسعار العملات الخاصة
								<i>مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</i>
8,866,625	-	8,786,260	1,620,000	-	10,406,260	(97,425)	177,499	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات
								<b>الإجمالي</b>
	<b>81,993,398</b>	<b>198,946,744</b>	<b>66,303,856</b>	<b>67,394,907</b>	<b>414,638,904</b>	<b>(9,744,443)</b>	<b>7,898,096</b>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

12- المشتقات - (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						2021
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(1,535,423)	121,943	أدوات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	10,823,088	12,409,259	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(167,700)	111,337	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	التدفق النقدي	15,343,653	15,360,064	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة
(بالآلاف الريالات السعودية)						2020
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(2,544,851)	72,541	أدوات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	11,533,844	13,894,323	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(97,425)	177,499	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	التدفق النقدي	10,428,740	10,720,066	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة

يتم إبرام ما نسبته 48% (2020م : 56%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت 52% (2020م : 44%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				2021
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	
206,626	4,369,488	214,443	39,283	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(184,494)	(4,443,414)	(165,194)	(41,768)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
22,132	(73,926)	49,249	(2,485)	صافي التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة)
(بالآلاف الريالات السعودية)				2020
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	
-	46,738	163,060	170,535	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
-	(57,786)	(184,845)	(131,505)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
-	(11,048)	(21,785)	39,030	صافي التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

13- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
4,456,847	8,072,955	حسابات جارية
48,017,832	72,229,344	ودائع أسواق المال
22,553,478	35,129,521	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح رقم 32 (أ))
<u>75,028,157</u>	<u>115,431,820</u>	الإجمالي

14- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
319,375,605	453,868,484	حسابات جارية و استدعاء
82,930,813	110,791,332	لأجل
14,112,303	22,284,565	أخرى
<u>416,418,721</u>	<u>586,944,381</u>	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 4,848 مليون ريال سعودي (2020م: 3,577 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودائع العملاء:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
14,527,235	11,101,089	حسابات جارية و استدعاء
14,396,398	12,641,616	لأجل
878,556	1,102,993	أخرى
<u>29,802,189</u>	<u>24,845,698</u>	الإجمالي

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
24,532,230	46,506,491	حسابات جارية و استدعاء
24,582,618	34,224,821	لأجل
1,321,446	1,982,844	أخرى
<u>50,436,294</u>	<u>82,714,156</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

15- سندات دين مصدرة

(بالآلاف الريالات السعودية)		تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر
2020	2021				
-	239,965	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	2 أشهر	2021	
-	19,669	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	6 أشهر	2021	
484,180	4,779	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5 أشهر	2021	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
250,507	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5 أشهر	2020	
302,327	2,836	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	4 أشهر	2021	
735,676	8,635	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	7 أشهر	2021	
-	3,864,495	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5 سنوات	2019	البنك الأهلي السعودي
-	1,972,068	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	7 سنوات	2020	
<u>1,772,690</u>	<u>6,112,447</u>				الإجمالي

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,016,101	1,772,690	الرصيد في بداية السنة
-	5,824,935	سندات الدين المكتسبة من خلال تجميع الأعمال (الإيضاح 44)
4,758,601	4,309,349	سندات دين مصدرة
(3,816,939)	(5,016,884)	سندات دين مسددة
(185,073)	(777,643)	تعديل فرق العملة الأجنبية
<u>1,772,690</u>	<u>6,112,447</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

16- مطلوبات أخرى

(16.1) مطلوبات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,400,038	1,656,740	الزكاة المستحقة الدفع تتضمن الشركات التابعة (انظر الإيضاح 16.2)
1,097,927	1,581,024	أرصدة مستحقة للموظفين
4,539,852	8,259,530	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة
337,663	4,315,791	مخصص تسهيلات غير مباشرة
1,426,694	1,838,046	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)
1,754,951	2,082,295	التزامات الإيجار
-	3,888,295	المطلوبات المحتفظ بها للبيع - سامبا باكستان (انظر الإيضاح 1.2)
822,221	1,925,064	المتعلقات بالخرينة والذمم الدائنة الأخرى
4,884,703	7,934,678	أخرى
16,264,049	33,481,463	الإجمالي

(16.2) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. قام البنك باحتساب مستحقات الزكاة لعام 2021م بناءً على قواعد الزكاة المطبقة للمؤسسات التمويلية. قدم البنك إقراره الزكوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. السنوات المالية 2019م و 2020م تخضع لدراسة الهيئة. تم الانتهاء من التقديرات المتعلقة بإقرارات البنك الزكوية للسنة المالية حتى سنة 2018م.

علاوةً إلى ذلك، ووفقاً للاندماج مع مجموعة سامبا (انظر للإيضاح 1 و الإيضاح 44)، فإن البنك قد تحمل جميع التزامات سامبا المستحقة للهيئة، بموجب اتفاقية تسوية موقعة من سامبا مع الهيئة فيما يتعلق بالسنوات السابقة (من 2006م إلى 2018م)، يتم سدادها حتى سنة 2023م على أقساط متساوية. بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالتقييمات القديمة المتعلقة بسامبا، فإن البنك بصدد الانتهاء من جميع الالتزامات المعلقة مع الهيئة.

17- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 4,478,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 4,435,809,536 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 2,990,418,206 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). (انظر إيضاح 1.1)

وكما ورد في الإيضاحين 1 و 44، أصدر البنك 1,478,000,000 سهم عادي جديد عملاً بالاندماج. ونتيجة لذلك، زاد رأس المال وعلاوة إصدار رأس المال بمقدار 14,780 مليون ريال سعودي و 63,702 مليون ريال سعودي، على التوالي مقابل شراء بمبلغ 78,482 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

18- احتياطي نظامي

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

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

إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

19- الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

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

20- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(20.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالانتمان

كما في 31 ديسمبر 2021م تتمثل الارتباطات الرأسمالية لدى البنك بقيمة 2,058 مليون ريال سعودي (2020م: 1,156 مليون ريال سعودي) من مباني ومعدات، برامج مشتراة و استدعاءات رأس المال على محافظ حقوق الملكية الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

20- الارتباطات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

الارتباطات لمنح الائتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الائتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح خطوط الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إن المبلغ المحتمل للخسارة والذي لا يمكن تقديره بشكل معقول من المتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم شروط الارتباطات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال		2021
			3 أشهر	12-3 شهر	
18,146,446	28,588	1,166,696	5,011,502	11,939,660	خطابات اعتمادات
59,214,081	3,187,198	11,058,239	28,466,482	16,502,162	ضمانات
3,309,745	9,784	308,250	892,274	2,099,437	قبولات
6,644,534	2,872,878	860,156	1,036,500	1,875,000	ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>87,314,806</b>	<b>6,098,448</b>	<b>13,393,341</b>	<b>35,406,758</b>	<b>32,416,259</b>	<b>الإجمالي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020	2021	
5,309,745	5,016,199	حكومية وشبه حكومية
36,736,390	62,728,894	شركات ومؤسسات
10,071,094	19,171,493	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
272,262	398,220	أخرى
<b>52,389,491</b>	<b>87,314,806</b>	<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

21- صافي دخل العمولات الخاصة

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		<b>دخل العمولات الخاصة:</b>
1,955,206	2,222,515	استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,899,496	2,433,120	استثمارات - مقتناة بالتكلفة المطفأة
3,854,702	4,655,635	<b>إجمالي فرعي - الاستثمارات</b>
356,676	338,890	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,227,684	20,186,025	تمويل وسلف
19,439,062	25,180,550	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصاريف العمولات الخاصة:</b>
711,895	874,083	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,850,539	1,699,945	ودائع العملاء
191,970	486,043	سندات دين مصدرة
2,754,404	3,060,071	<b>الإجمالي</b>
16,684,658	22,120,479	<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>

22- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		<b>دخل من رسوم الخدمات البنكية:</b>
762,467	996,019	وساطة الأسهم
626,306	871,647	خدمات إدارة الاستثمار
160,530	175,567	تمويل وسلف
752,417	940,437	بطاقات ائتمان
351,764	470,190	تمويل التجارة
403,728	762,031	أخرى
3,057,212	4,215,891	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصاريف الخدمات البنكية:</b>
(268,334)	(368,565)	وساطة الأسهم
(3,812)	(31,919)	خدمات إدارة الاستثمار
(613,877)	(764,824)	بطاقات ائتمان
90,352	(9,841)	أخرى
(795,671)	(1,175,149)	<b>الإجمالي</b>
2,261,541	3,040,742	<b>دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
788,630	1,393,272	استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
27,427	130,681	مشتقات مالية
<u>816,057</u>	<u>1,523,953</u>	الإجمالي

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
872,968	733,243	مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
100,465	293,285	إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>973,433</u>	<u>1,026,528</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

25- احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

احتياطي برنامج أسهم الموظفين و أسهم الخزينة

(25.1) احتياطي برنامج أسهم الموظفين:

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الأسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفى شروط الخدمة والأداء. تحت خطة التعويض على أساس الأسهم، لدى البنك ثماني خطط قائمة، أهم المميزات لهذه الخطط هي كالتالي:

خطة المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم

طبيعة الخطة

عدد الخطط القائمة	8 خطط
تاريخ المنح	أبريل 2017م إلى مايو 2021م
تاريخ الاستحقاق	ديسمبر 2021م - يناير 2024م
فترة المنح	3-5 سنوات
طريقة الدفع	أسهم
القيمة العادلة لكل خيار / سهم في تاريخ المنح معدلة لإصدار أسهم منحة	متوسط 50.20 ريال سعودي
الحركة في سعر المتوسط المرجح وفي عدد الأسهم على النحو التالي:	

عدد الأسهم الممنوحة (بالآلاف)	سعر المتوسط المرجح (بالريالات السعودية)			
	2020	2021		
8,056	8,503	42	44	بداية السنة
(159)	(176)	27	46	مصادرة
(3,032)	(2,745)	27	46	مستعمل/ منتهي الصلاحية
3,638	2,775	35	54	الممنوحة خلال العام
-	867	-	53	مقتناة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1.1 و الإيضاح 44)
8,503	9,224	44	49	نهاية السنة

(25.2) أسهم خزينة:

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، استحوذ البنك من خلال تجميع الأعمال على أسهم خزينة إضافية بمبلغ 1,889,971 ألف ريال سعودي (2020م: لا شيء). فيما يلي حركة عدد أسهم الخزينة:

عدد أسهم الخزينة (بالآلاف)		
2020	2021	
8,828	9,582	بداية السنة
-	35,127	مقتناة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 و الإيضاح 44)
3,786	-	عدد الأسهم المشتراة خلال العام
(3,032)	(2,518)	عدد الأسهم المدفوعة خلال العام
9,582	42,191	نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

26- التزامات مكافأة نهاية الخدمة

(26.1) خصائص خطة مكافأة نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة (الخطة) لموظفيها بناءً على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية والأنظمة السارية في الفروع والشركات التابعة الأجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستناداً إلى التقييم الاكتواري، تم إثبات مصروفات بمبلغ 225 مليون ريال سعودي (2020م: 159 مليون ريال سعودي) تتعلق بالخدمة الحالية وتكلفة الفائدة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإفصاح عن مطلوبات نهاية الخدمة في إيضاح 16.

(26.2) تقييم التزام مكافأة نهاية الخدمة

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

الإفتراضات المؤثرة المستخدمة

2020	2021	
2.8%	3.5%	نسبة الخصم
60	60	أعمار التقاعد العادية (سنوات)
		حساسية الإفتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م:

(بالآلاف الريالات السعودية)

2020	2021	
135,411	169,621	نسبة الخصم +1%
(160,917)	(200,623)	نسبة الخصم -1%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

27- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة للفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض:-

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)	ربح السهم (بالريال السعودي)
2020	2021	2020	2021		
2,996,179	4,081,860	2,991,996	4,075,058		
3.67	2.98	3.68	2.99		

28- الشريحة الأولى - صكوك

خلال 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة ("الترتيب") صكوكاً ("الصكوك") إضافية عابرة للحدود من الشريحة الأولى بقيمة 4.7 مليار ريال سعودي (أصدرت بالدولار الأمريكي) (2020م: 4.2 مليار ريال سعودي). وخلال الفترة نفسها، مارس البنك حق خيار الاستدعاء على صكوكه الحالية من الشريحة الأولى والبالغة 2.7 مليار ريال سعودي (2020م: 1 مليار ريال سعودي) وتمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات النظامية ومجلس الإدارة في البنك. بلغت تكاليف إصدار الصكوك 485 مليون ريال سعودي (2020م: 438 مليون ريال سعودي) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

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

إن معدل الربح المطبق على الصكوك يستحق الدفع على دفعات في تاريخ توزيع محدد، إلا إذا وقع حدث يقتضي عدم الدفع أو قرر البنك عدم الدفع، حيث يمكن للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يقرر عدم إجراء أي توزيعات. إن عدم الدفع سواء نتيجة حدث ما أو قرار البنك لعدم الدفع لا يعتبر تعثراً، ولا تدخل المبالغ التي لم يتم دفعها ضمن التجميع التراكمي للأرباح لأي توزيعات مستقبلية.

بالإضافة إلى ذلك، لاحقاً لنهاية السنة، أعلن البنك عن إكمال إصدار صكوك إضافية عابرة للحدود من الشريحة 1 بالدولار الأمريكي، بمبلغ 2.81 مليار ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

29- توزيعات الأرباح

في فترة لاحقة من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح مقترحة نهائية لسنة 2021م بمبلغ 4,030 مليون ريال سعودي (بواقع 0.90 ريال سعودي للسهم)

في أغسطس 2021م، أوصى مجلس الإدارة على توزيع أرباح للنصف الأول من عام 2021م بمبلغ 2,911 مليون ريال سعودي (0.65 ريال سعودي للسهم) وتم دفع الأرباح بالكامل خلال شهر أغسطس من عام 2021م.

في 1 أبريل 2021م، أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نهائية بمبلغ 3,582 مليون ريال سعودي (0.80 ريال سعودي للسهم) وبالتالي، تم دفع توزيعات الأرباح خلال شهر أبريل من عام 2021م.

في 25 ديسمبر 2019م، أوصى مجلس الإدارة على توزيع أرباح نهائية بمبلغ 3,600 مليون ريال سعودي (1.20 ريال سعودي للسهم)، وبناءً عليه تم دفعها بالكامل خلال شهر إبريل من عام 2020م.

30- النقد وشبه النقد

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
2021	2020
17,978,710	33,778,319
33,747,650	8,113,501
51,726,360	41,891,820

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل  
من تاريخ التعاقد الأولي

الإجمالي

31- القطاعات التشغيلية

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

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

الأفراد

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

المصرفية التجارية  
الشاملة

يقدم الخدمات المصرفية بما في ذلك جميع المنتجات التقليدية المتعلقة بالائتمان ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمؤسسات والشركات المتوسطة والكبيرة بالإضافة إلى مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة، بما في ذلك سوق المال والعملات الأجنبية، لعملاء المجموعة، بالإضافة إلى القيام بأنشطة الاستثمار والتجارة (المحلية والدولية) وإدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال

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

المصرفية الدولية

تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية وتشمل البنك التركي وبنك سامبا باكستان.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

31- القطاعات التشغيلية - (تمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	المصرفية التجارية الشاملة	أفراد	2021
914,149,917	35,676,450	4,792,333	522,726,925	350,954,209	إجمالي الموجودات
751,380,405	32,732,433	572,404	371,323,093	346,752,475	إجمالي المطلوبات
586,944,381	24,845,698	5,582	230,318,812	331,774,289	- ودائع العملاء
28,462,354	1,503,829	1,563,007	13,089,295	12,306,223	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(86,789)	(7,153)	(383,084)	477,026	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
28,462,354	1,417,040	1,555,854	12,706,211	12,783,249	إجمالي دخل العمليات
					منها:
22,120,479	882,199	32,953	8,764,762	12,440,565	- صافي دخل العمولات الخاصة
3,040,742	157,968	1,464,163	789,398	629,213	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
13,790,758	955,266	585,371	5,040,956	7,209,165	إجمالي مصاريف العمليات
					منها:
1,100,445	92,650	23,322	187,133	797,340	- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات
688,965	-	99,198	161,566	428,201	-إطفاء موجودات غير ملموسة
3,927,034	299,186	-	2,913,764	714,084	- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
(234,079)	84,988	(45)	(207,009)	(112,013)	صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
14,437,517	546,762	970,438	7,458,246	5,462,071	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	المصرفية التجارية الشاملة	أفراد	2020
599,443,041	40,788,931	3,089,885	331,948,659	223,615,566	إجمالي الموجودات
519,228,060	37,129,087	423,117	233,671,968	248,003,888	إجمالي المطلوبات
416,418,721	29,802,189	4,210	149,248,332	237,363,990	- ودائع العملاء
21,457,932	1,674,888	1,137,046	9,614,321	9,031,677	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(72,400)	(4,019)	(1,080,592)	1,157,011	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
21,457,932	1,602,488	1,133,027	8,533,729	10,188,688	إجمالي دخل العمليات
					منها:
16,684,658	1,261,312	18,833	5,763,138	9,641,375	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,261,541	142,026	1,083,977	532,730	502,808	- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
8,447,839	1,159,414	316,559	2,838,676	4,133,190	إجمالي مصاريف العمليات
					منها:
900,519	98,640	19,896	155,117	626,866	- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات
-	-	-	-	-	-إطفاء موجودات غير ملموسة
1,950,887	440,523	-	1,451,948	58,416	- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة
(76,770)	32,304	-	(69,965)	(39,109)	صافي دخل (مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى
12,933,323	475,378	816,468	5,625,088	6,016,389	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

31- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2021	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	276,345,415	469,034,412	2,262,217	22,723,898	770,365,942
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	5,648,962	53,305,656	-	2,269,312	61,223,930
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	25,489,495	-	257,901	25,747,396
(بآلاف الريالات السعودية)					
2020	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	187,589,058	295,425,095	822,161	28,617,614	512,453,928
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	1,021,655	29,458,813	-	2,575,636	33,056,104
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	25,590,261	-	155,779	25,746,040

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

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

32- ضمانات وموجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانات الموجودة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسوية التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2021م:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
2020	2021	2020	2021
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
19,513,081	19,513,081	22,179,946	22,179,946
5,516,630	5,145,407	18,647,415	16,861,133
25,029,711	24,658,488	40,827,361	39,041,079
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة			
<b>الإجمالي</b>			

(ب) ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 2,203 مليون ريال سعودي (2020م: 1,824 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء المعاكس هذه.

(ج) لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل أسهم الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م.

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

(هـ) تتكون الأدوات المالية المرهونة لدى المجموعة المتعلقة بمعاملات الشراء المعاكس من 936 مليون ريال سعودي (2020م: 936 مليون ريال سعودي). يُسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأسهم حال تعثر الطرف المقابل.

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020م

### 33- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

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

(33.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		<b>الموجودات</b>
13,637,023	<b>40,161,478</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
133,196,450	<b>215,273,827</b>	استثمارات (إيضاح 33.2 (أ))
346,705,181	<b>495,898,313</b>	تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.1)
11,017,178	<b>10,122,414</b>	موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات و عقود إعادة شراء (إيضاح 11.1)
<b>504,555,832</b>	<b>761,456,032</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
48,475,245	<b>78,151,491</b>	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 16 و 20)
7,898,096	<b>8,909,910</b>	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)
<b>560,929,173</b>	<b>848,517,433</b>	<b>إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية

أ) تحليل جودة الائتمان

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
31,163,946	-	-	31,163,946	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أخرى
6,241,803	-	-	6,241,803	استثمارات من الدرجة الأولى
2,758,278	-	-	2,758,278	استثمارات دون الدرجة الأولى
40,164,027	-	-	40,164,027	غير مصنفة
				إجمالي القيمة الدفترية
				تمويل وسلف
66,062,611	-	5,169	66,057,442	استثمارات من الدرجة الأولى
54,960,008	-	-	54,960,008	شركات
2,846,416	-	5,169	2,841,247	المصرفية الدولية
8,256,187	-	-	8,256,187	أخرى
170,137,629	-	15,447,024	154,690,605	استثمارات دون الدرجة الأولى
4,783,451	-	269,013	4,514,438	أفراد
151,093,487	-	13,959,972	137,133,515	شركات
11,221,158	-	1,218,039	10,003,119	المصرفية الدولية
3,039,533	-	-	3,039,533	أخرى
259,732,488	-	2,459,995	257,272,493	غير مصنفة
257,139,238	-	2,430,829	254,708,409	أفراد
-	-	-	-	شركات
2,041,796	-	29,166	2,012,630	المصرفية الدولية
551,454	-	-	551,454	أخرى
8,242,703	8,242,703	-	-	منخفضة القيمة فردياً
1,039,114	1,039,114	-	-	أفراد
6,411,404	6,411,404	-	-	شركات
792,185	792,185	-	-	المصرفية الدولية
504,175,431	8,242,703	17,912,188	478,020,540	إجمالي القيمة الدفترية
				استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
105,759,968	-	-	105,759,968	سندات التنمية الحكومية وصكوك
27,722,632	-	1,288,853	26,433,779	وأونوات خزينة
4,390,326	-	190,132	4,200,194	استثمارات من الدرجة الأولى
137,872,926	-	1,478,985	136,393,941	استثمارات دون الدرجة الأولى
				إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

أ) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
39,311,467	-	-	39,311,467	سندات التنمية الحكومية و صكوك وأذونات خزينة
32,395,845	-	867,893	31,527,952	استثمارات من الدرجة الأولى
5,693,589	-	85,646	5,607,943	استثمارات دون الدرجة الأولى
<u>77,400,901</u>	<u>-</u>	<u>953,539</u>	<u>76,447,362</u>	إجمالي القيمة الدفترية
24,028,141	-	11,506	24,016,635	الإرتباطات والالتزامات المحتملة
57,177,944	996,505	6,973,028	49,208,411	استثمارات من الدرجة الأولى
6,108,721	-	19,731	6,088,990	استثمارات دون الدرجة الأولى
				غير مصنفة
<u>87,314,806</u>	<u>996,505</u>	<u>7,004,265</u>	<u>79,314,036</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي القيمة الدفترية			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
<b>2020</b>			
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>			
6,100,335	-	-	6,100,335
6,317,847	-	-	6,317,847
1,222,279	-	-	1,222,279
13,640,461	-	-	13,640,461
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>			
<b>تمويل وسلف</b>			
55,946,702	-	2,676	55,944,026
42,970,004	-	-	42,970,004
4,155,926	-	2,676	4,153,250
8,820,772	-	-	8,820,772
115,689,513	-	15,507,299	100,182,214
998,757	-	10,462	988,295
91,604,942	-	12,952,440	78,652,502
14,698,837	-	2,077,991	12,620,846
8,386,977	-	466,406	7,920,571
177,731,906	-	2,291,133	175,440,773
173,644,047	-	2,232,292	171,411,755
14,385	-	-	14,385
3,349,820	-	58,841	3,290,979
723,654	-	-	723,654
6,128,435	6,128,435	-	-
585,384	585,384	-	-
4,205,720	4,205,720	-	-
1,337,331	1,337,331	-	-
355,496,556	6,128,435	17,801,108	331,567,013
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>			
<b>استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>			
سندات التنمية الحكومية و صكوك وأذونات خزينة			
50,717,114	-	-	50,717,114
20,174,022	-	1,217,187	18,956,835
3,731,269	-	162,728	3,568,541
74,622,405	-	1,379,915	73,242,490
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>			
<b>استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
24,754,679	-	-	24,754,679
27,060,394	-	1,148,661	25,911,733
6,758,972	-	110,059	6,648,913
58,574,045	-	1,258,720	57,315,325
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>			
<b>الإرتباطات والالتزامات المحتملة</b>			
17,710,044	-	29,255	17,680,789
33,209,869	889,225	3,186,248	29,134,396
1,469,578	-	1,412	1,468,166
52,389,491	889,225	3,216,915	48,283,351
<b>الإجمالي</b>			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

(بآلاف الريالات السعودية)  
تمويل وسلف

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية		شركات	أفراد و بطاقات ائتمان	2021
		المصرفية الدولية	أخرى			
485,857,773	11,847,174	14,856,996		203,484,110	255,669,493	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
						متأخرة السداد وغير متعثرة
5,608,213	-	65,381		1,350,826	4,192,006	أقل من 30 يوم
2,321,554	-	38,315		503,601	1,779,638	30 - 59 يوم
2,340,444	-	1,148,678		714,798	476,968	60 - 89 يوم
10,270,211	-	1,252,374		2,569,225	6,448,612	إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة
496,127,984	11,847,174	16,109,370		206,053,335	262,118,105	إجمالي التمويل والسلف المتحركة

(بآلاف الريالات السعودية)  
تمويل وسلف

الإجمالي	أخرى	المصرفية الدولية		شركات	أفراد و بطاقات ائتمان	2020
		المصرفية الدولية	أخرى			
341,785,140	17,931,403	20,065,075		133,024,136	170,764,526	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
						متأخرة السداد وغير متعثرة
3,036,092	-	132,680		321,251	2,582,161	أقل من 30 يوم
1,134,361	-	42,603		227,667	864,091	30 - 59 يوم
3,412,529	-	1,964,225		1,016,278	432,026	60 - 89 يوم
7,582,982	-	2,139,508		1,565,196	3,878,278	إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة
349,368,122	17,931,403	22,204,583		134,589,332	174,642,804	إجمالي التمويل والسلف المتحركة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

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

الاعتبارات الخاصة بجائحة كوفيد - 19:

استجابة لتأثيرات كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء إما طوعية من قبل البنك أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة. 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، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات على ملاحظة تدهور جوهرية، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

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

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و 3.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

(1) إعداد هيكل لأحكام التسهيلات المحتملة التعثر

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

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)  
(3) الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل أحكام الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الموجودات المالية، فإن تحديد ما إذا تعرضت الموجودات المالية لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

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

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

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

لم يكن لأنشطة التحمل أي تأثير جوهرية على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

(4) تعريف التعثر

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

• مضى على الملتزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب. إن معيار الجوهرية لإدراج التعثر هو 5% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العميل.

• تعتبر المجموعة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

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

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر و معدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 7 سنوات ماضية. إضافة لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي من أجل تقييم التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة. إن تغييراً بنسبة 10% سينتج عنه تغييراً بـ 12 نقطة أساس في خسائر الائتمان المتوقعة.

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المتعثرة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

ج) الضمانات

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

(33.3) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج معلومات التوقعات المستقبلية في كلا التقييمين اللذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من خبراء قسم الاقتصاد بالمجموعة والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بصياغة رؤية "حالة الأساس" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي السيناريوهات المحتملة الأخرى المتوقعة. تتضمن المعلومات الخارجية معلومات وتنبؤات اقتصادية تقوم الجهات الحكومية والسلطات النقدية بنشرها داخل المملكة وكذلك تنبؤات مختارة من القطاع الخاص والقطاع الأكاديمي.

تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية أو أكثر والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. بالمقارنة بالسنة الماضية، أظهر الاقتصاد تحسناً في معظم مؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي تتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية. ومع ذلك، نظراً لأن الاقتصاد لم يتعاف تماماً من الجائحة، لا تزال المجموعة تتبنى السيناريو المتشائم باعتباره النتيجة الأكثر ترجيحاً بقدر أقل مقارنة بالسنة الماضية. يتم تحديد أوزان السيناريو على مستوى المحفظة بناءً على التوقعات الاقتصادية المقترحة والمعتمدة من قبل الإدارة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قامت بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التخلف عن السداد بما في ذلك تسارع الدخل، والإيرادات الحكومية، والبطالة، إلخ.

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات الخسارة والتعثر في السداد لمحاظ مختلفة من الموجودات المالية تم إعدادها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى الـ 10 السنوات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق

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

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

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

**(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة**

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق (تتمة)

(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة (تتمة)

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

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

- (1) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (2) لا تعكس 99% كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.
- (5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس صحيح.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة - (تتمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لكلٍ من أسعار العملات الخاصة، العملات الأجنبية واسعار الأسهم المدرجة بقيمتها العادلة بالمحفظة من خلال قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
9,900	15,091	17,006	41,997	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
19,601	29,610	21,701	70,912	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
3,517	6,735	13,693	23,945	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
4,536	6,794	10,516	21,846	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر

2020

(34.2) مخاطر السوق – الدفاتر البنكية

تنشأ مخاطر السوق بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العمولات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تغيرات أسعار العملات الخاصة و التي دورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصه في 31 ديسمبر 2021م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصه ثابتة من خلال قائمة الدخل- بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2021م والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقنتاه لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعمله المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

(بالآلاف الريالات السعودية)							2021	العملة
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)								
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس		
196,715 ±	188,609 ±	8,083 ±	23 ±	- ±	230,673 ±	10 ±	ريال سعودي	
176,533 ±	154,228 ±	21,677 ±	617 ±	11 ±	7,891 ±	10 ±	دولار أمريكي	

(بالآلاف الريالات السعودية)							2020	العملة
آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)								
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس		
95,125 ±	89,378 ±	5,747 ±	- ±	- ±	162,989 ±	10 ±	ريال سعودي	
116,011 ±	87,158 ±	27,845 ±	968 ±	40 ±	8,598 ±	10 ±	دولار أمريكي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

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

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

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة:

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2021 الموجودات
52,167,422	43,370,310	-	-	-	8,797,112	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
40,161,478	19,750,619	-	38,864	1,208,373	19,163,622	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
240,540,330	20,484,903	98,655,590	42,218,807	26,295,746	52,885,284	استثمارات بالصافي
18,626,037	13,775,441	1,140,824	2,830,435	246,636	632,701	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
84,110,363	6,709,462	45,874,618	14,364,889	8,242,928	8,918,466	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
137,803,930	-	51,640,148	25,023,483	17,806,182	43,334,117	تمويل وسلف بالصافي
495,898,313	117,621	112,016,581	112,297,812	151,660,797	119,805,502	- أفراد و بطاقات الائتمان
261,075,378	-	104,237,772	95,510,437	50,594,652	10,732,517	- شركات
206,879,718	-	7,139,058	12,336,381	84,527,349	102,876,930	- المصرفية الدولية
16,105,569	570	572,716	4,448,231	6,482,616	4,601,436	- أخرى
11,837,648	117,051	67,035	2,763	10,056,180	1,594,619	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
8,909,910	653,067	84,002	779,538	1,917,481	5,475,822	إجمالي الموجودات المالية
837,677,453	84,376,520	210,756,173	155,335,021	181,082,397	206,127,342	المطلوبات
115,431,820	4,147,049	-	20,031,883	12,675,663	78,577,225	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
586,944,381	456,195,760	42,585	204,113	34,943,316	95,558,607	ودائع العملاء
453,868,484	437,039,483	-	-	-	16,829,001	- جارية و استدعاء
110,791,332	-	9,051	101,256	34,694,117	75,986,908	- لأجل
22,284,565	19,156,277	33,534	102,857	249,199	2,742,698	- أخرى
6,112,447	-	1,925,262	3,910,631	18,943	257,611	سندات دين مصدره
9,410,294	237,432	85,794	500,258	3,073,913	5,512,897	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
717,898,942	460,580,241	2,053,641	24,646,885	50,711,835	179,906,340	إجمالي المطلوبات المالية
	(376,203,721)	208,702,532	130,688,136	130,370,562	26,221,002	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	(8,717,543)	(4,439,998)	(1,838,541)	14,972,358	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(376,203,721)	199,984,989	126,248,138	128,532,021	41,193,360	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	119,754,787	495,958,509	295,973,520	169,725,382	41,193,360	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	2020	الموجودات
الإجمالي					
56,823,677	30,586,384	-	-	26,237,293	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,637,023	10,822,178	-	1,076,169	1,000,131	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	10,013,427	71,860,866	47,992,904	8,843,967	استثمارات بالصافي
8,956,590	7,247,160	432,943	133,698	769,592	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				373,197	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
61,340,312	2,766,267	35,976,531	18,860,993	2,522,119	الشامل الأخر
74,555,793	-	35,451,392	28,998,213	2,849,820	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,705,181	85,919	71,267,239	74,427,589	128,281,331	تمويل وسلف بالصافي
173,799,601	-	69,471,296	62,153,320	33,626,852	- أفراد و بطاقات الائتمان
132,696,270	-	1,014,947	5,001,160	76,867,018	- شركات
22,332,207	696	780,996	7,153,275	9,665,230	- المصرفية الدولية
17,877,103	85,223	-	119,834	8,122,231	- أخرى
7,898,096	766,201	-	718,154	2,085,464	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
569,916,672	52,274,109	143,128,105	124,214,816	137,246,871	إجمالي الموجودات المالية
				113,052,771	المطلوبات
75,028,157	3,939,234	-	8,999,079	15,447,492	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	326,492,851	-	162,386	29,154,395	ودائع العملاء
319,375,605	313,259,221	-	-	-	- جارية و استدعاء
82,930,813	-	-	162,386	29,154,395	- لأجل
14,112,303	13,233,630	-	-	-	- أخرى
1,772,690	-	369,611	-	682,308	سندات دين مصدرة
9,744,443	375,071	-	701,156	3,651,434	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
502,964,011	330,807,156	369,611	9,862,621	48,935,629	إجمالي المطلوبات المالية
	(278,533,047)	142,758,494	114,352,195	88,311,242	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	(13,154,653)	(6,328,619)	11,766,519	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(278,533,047)	129,603,841	108,023,576	100,077,761	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	67,009,983	345,543,030	215,939,189	107,915,613	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.3) إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة

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

ومن شأن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة بين البنوك أن تؤدي إلى تعرض البنك لمخاطر مختلفة تتم إدارتها ومراقبتها عن كثب. وتتضمن بعض المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ما يلي:

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

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار فائدة هامة نتيجة إعادة الهيكلة التي لم تتم بعد للتحول إلى أسعار خالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى يتوقف مؤشر سعر الفائدة بين البنوك وبالتالي وسينتقل البنك إلى المعدل المرجعي في المستقبل، وعلى سبيل المثال، فإن الجدول التالي يستبعد التعرض لمؤشر سعر الفائدة بين البنوك الذي سينتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

(بالآلاف الريالات السعودية)

2021

موجودات مالية غير مشتقة	مطلوبات مالية غير مشتقة	المشتقات - القيمة الاسمية	
33,764,616	7,878,750	301,501,325	سعر الفائدة بين البنوك - دولار أمريكي
-	900,000	900,000	سعر الفائدة بين البنوك - الين الياباني
<b>33,764,616</b>	<b>8,778,750</b>	<b>302,401,325</b>	<b>المجموع</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

35- مخاطر السيولة

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

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

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

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.1) تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>2021</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	129,860,454	6,018,888	1,720,739	11,515	-	137,611,596
ودائع العملاء	487,860,046	76,002,524	34,877,278	2,016,224	34,216	600,790,288
- جارية و استدعاء	457,078,145	-	-	-	-	457,078,145
- لأجل	8,497,336	76,002,524	34,877,278	2,016,224	34,216	121,427,578
- أخرى	22,284,565	-	-	-	-	22,284,565
سندات دين مصدرة	-	287,859	270,118	4,463,506	3,199,539	8,221,022
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	82,561,105	55,196,594	86,121,975	20,969,393	244,849,067
التزامات الإيجار	-	99,906	292,554	1,085,248	379,290	1,856,998
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	617,720,500	164,970,282	92,357,283	93,698,468	24,582,438	993,328,971

(بالآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>2020</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,787,788	40,290,640	15,813,326	16,619,599	1,694,573	77,205,926
ودائع العملاء	341,081,203	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	424,442,312
- جارية و استدعاء	319,435,217	-	-	-	-	319,435,217
- لأجل	7,533,683	52,646,991	29,193,405	1,495,861	24,852	90,894,792
- أخرى	14,112,303	-	-	-	-	14,112,303
سندات دين مصدرة	-	738,301	1,190,912	-	-	1,929,213
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	56,380,121	32,695,914	47,091,320	9,353,832	145,521,187
التزامات الإيجار	-	79,057	227,787	955,834	458,251	1,720,929
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	343,868,991	150,135,110	79,121,344	66,162,614	11,531,508	650,819,567

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	2021 الموجودات
52,167,422	9,181,874	17,874,640	25,110,908	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
40,161,478	6,995,645	38,866	33,126,967	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
240,540,330	24,250,985	197,783,393	18,505,952	استثمارات بالصافي
18,626,037	17,575,121	877,013	173,903	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
84,110,363	6,675,864	72,955,260	4,479,239	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
137,803,930	-	123,951,120	13,852,810	تمويل وسلف بالصافي
495,898,313	-	489,388,984	6,509,329	- أفراد و بطاقات الائتمان
261,075,378	-	258,844,083	2,231,295	- شركات
206,879,718	-	204,404,073	2,475,645	- المصرفية الدولية
16,105,569	-	16,105,569	-	- أخرى
11,837,648	-	10,035,259	1,802,389	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
8,909,910	-	8,701,209	208,701	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
319,600	319,600	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
8,814,783	8,814,783	-	-	الشهرة
34,006,782	34,006,782	-	-	موجودات غير ملموسة
8,227,393	-	7,538,428	688,965	حق استخدام الموجودات بالصافي
1,802,287	-	1,779,524	22,763	موجودات أخرى
23,301,619	23,301,619	-	-	إجمالي الموجودات
<u>914,149,917</u>	<u>106,871,288</u>	<u>723,105,044</u>	<u>84,173,585</u>	
				المطلوبات
115,431,820	-	26,067,398	89,364,422	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
586,944,381	3,330,359	301,651,518	281,962,504	ودائع العملاء
453,868,484	3,330,359	300,450,430	150,087,695	- جارية و استدعاء
110,791,332	-	2,624	110,788,708	- لأجل
22,284,565	-	1,198,464	21,086,101	- أخرى
6,112,447	-	5,835,893	276,554	سندات دين مصدرة
9,410,294	-	9,307,940	102,354	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
33,481,463	33,334,362	-	147,101	مطلوبات أخرى
<u>751,380,405</u>	<u>36,664,721</u>	<u>342,862,749</u>	<u>371,852,935</u>	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 1 سنة	أقل من 1 سنة	2020
<b>الموجودات</b>				
56,823,677	7,548,047	12,049,324	37,226,306	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,637,023	5,638,416	139,854	7,858,753	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,852,695	13,145,407	109,644,052	22,063,236	استثمارات بالصافي
8,956,590	8,131,303	-	825,287	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
61,340,312	3,910,357	46,277,899	11,152,056	الشامل الأخر
74,555,793	1,103,747	63,366,153	10,085,893	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
346,705,181	-	343,816,994	2,888,187	تمويل وسلف بالصافي
173,799,601	-	171,809,254	1,990,347	- أفراد و بطاقات الائتمان
132,696,270	-	132,434,305	261,965	- شركات
22,332,207	-	22,332,207	-	- المصرفية الدولية
17,877,103	-	17,241,228	635,875	- أخرى
7,898,096	117,710	7,780,386	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
441,614	441,614	-	-	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
5,842,454	5,842,454	-	-	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
-	-	-	-	الشهرة
-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,525,286	1,369,174	122,611	33,501	حق استخدام الموجودات بالصافي
21,717,015	21,717,015	-	-	موجودات أخرى
<u>599,443,041</u>	<u>55,819,837</u>	<u>473,553,221</u>	<u>70,069,983</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
75,028,157	-	-	75,028,157	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
416,418,721	14,527,046	202,149,366	199,742,309	ودائع العملاء
319,375,605	14,527,046	202,006,745	102,841,814	- جارية و استدعاء
82,930,813	-	5,857	82,924,956	- لأجل
14,112,303	-	136,764	13,975,539	- أخرى
1,772,690	1,772,690	-	-	سندات دين مصدرة
9,744,443	1,164,918	8,579,525	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
16,264,049	16,264,049	-	-	مطلوبات أخرى
<u>519,228,060</u>	<u>33,728,703</u>	<u>210,728,891</u>	<u>274,770,466</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

الموجودات	2021					
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	50,463,128	42,185	162,922	1,199,978	299,209	52,167,422
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,903,938	4,342,771	2,181,227	6,373,862	13,359,680	40,161,478
استثمارات بالصافي	178,436,404	15,653,939	5,936,119	5,245,167	35,268,701	240,540,330
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,576,046	916,428	1,957,405	1,050,918	11,125,240	18,626,037
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	49,042,535	9,290,503	1,880,440	3,936,077	19,960,808	84,110,363
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	125,817,823	5,447,008	2,098,274	258,172	4,182,653	137,803,930
تمويل و سلف بالصافي	446,062,854	30,030,292	-	16,105,569	3,699,598	495,898,313
- أفراد و بطاقات الائتمان	248,102,547	12,972,831	-	-	-	261,075,378
- شركات	186,123,927	17,056,193	-	-	3,699,598	206,879,718
- المصرفية الدولية	-	-	-	16,105,569	-	16,105,569
- أخرى	11,836,380	1,268	-	-	-	11,837,648
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	3,490,038	1,265,431	3,897,412	208,702	48,327	8,909,910
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	317,426	-	-	-	2,174	319,600
<b>الإجمالي</b>	<b>692,673,788</b>	<b>51,334,618</b>	<b>12,177,680</b>	<b>29,133,278</b>	<b>52,677,689</b>	<b>837,997,053</b>
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	29,409,853	35,953,475	17,362,538	3,182,404	29,523,550	115,431,820
ودائع العملاء	559,968,295	1,953,738	10,622	24,845,714	166,012	586,944,381
- جارية و استدعاء	441,024,991	1,607,703	10,622	11,101,105	124,063	453,868,484
- لأجل	97,963,573	159,207	-	12,641,616	26,936	110,791,332
- أخرى	20,979,731	186,828	-	1,102,993	15,013	22,284,565
سندات دين مصدرة	-	-	5,882,699	229,748	-	6,112,447
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	655,515	1,136,530	7,451,852	103,810	62,587	9,410,294
<b>الإجمالي</b>	<b>590,033,663</b>	<b>39,043,743</b>	<b>30,707,711</b>	<b>28,361,676</b>	<b>29,752,149</b>	<b>717,898,942</b>
الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)	66,541,604	5,777,132	1,989,995	6,024,075	6,982,000	87,314,806
- خطابات اعتمادات	9,706,741	1,648,258	711,385	2,753,007	3,327,055	18,146,446
- ضمانات	48,307,666	2,944,591	1,277,958	3,037,027	3,646,839	59,214,081
- قيولات	2,384,083	682,863	652	234,041	8,106	3,309,745
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	6,143,114	501,420	-	-	-	6,644,534
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):	48,839,079	3,321,222	2,697,469	2,269,312	4,096,848	61,223,930
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقات	8,331,007	7,074,261	9,901,340	257,901	182,887	25,747,396

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي	
2020						الموجودات
54,989,188	57,896	237,280	1,202,508	336,805	56,823,677	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,424,184	449,535	1,490,717	6,171,950	4,100,637	13,637,023	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
97,081,082	14,918,406	5,934,469	6,539,296	20,379,442	144,852,695	استثمارات بالصافي
2,411,708	773,490	1,509,404	1,010,419	3,251,569	8,956,590	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
29,052,636	9,736,504	3,417,981	4,044,918	15,088,273	61,340,312	- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
65,616,738	4,408,412	1,007,084	1,483,959	2,039,600	74,555,793	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
303,301,709	13,082,874	-	27,137,578	3,183,020	346,705,181	تمويل وسلف بالصافي
173,799,601	-	-	-	-	173,799,601	- أفراد وبطاقات الائتمان
112,331,028	12,414,253	-	4,767,969	3,183,020	132,696,270	- شركات
-	-	-	22,332,207	-	22,332,207	- المصرفية الدولية
17,171,080	668,621	-	37,402	-	17,877,103	- أخرى
3,726,094	1,245,109	2,809,183	117,710	-	7,898,096	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
439,440	-	-	-	2,174	441,614	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
460,961,697	29,753,820	10,471,649	41,169,042	28,002,078	570,358,286	الإجمالي
						المطلوبات
26,125,269	20,096,737	18,378,827	4,749,002	5,678,322	75,028,157	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
385,958,795	516,800	31,328	29,802,189	109,609	416,418,721	ودائع العملاء
304,228,691	505,720	4,467	14,527,235	109,492	319,375,605	- جارية و استدعاء
68,507,554	-	26,861	14,396,398	-	82,930,813	- لأجل
13,222,550	11,080	-	878,556	117	14,112,303	- أخرى
-	-	-	1,772,690	-	1,772,690	سندات دين مصدرة
478,806	84,996	9,015,817	164,824	-	9,744,443	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
412,562,870	20,698,533	27,425,972	36,488,705	5,787,931	502,964,011	الإجمالي
						الارتباطات والالتزامات المحتملة
38,227,304	3,380,614	921,755	4,530,258	5,329,560	52,389,491	(إيضاح 20.2)
5,779,321	1,013,247	173,559	535,918	1,926,745	9,428,790	- خطابات اعتمادات
21,367,435	1,401,726	699,710	3,803,814	3,389,415	30,662,100	- ضمانات
1,524,096	147,028	48,486	190,526	13,400	1,923,536	- قبولات
9,556,452	818,613	-	-	-	10,375,065	- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
						مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)
						(إيضاح 31.2):
						الارتباطات والالتزامات المحتملة
24,772,169	2,286,808	645,624	2,575,636	2,775,867	33,056,104	المشتقات
7,601,945	4,887,446	12,243,417	155,779	857,453	25,746,040	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	تركيا	دول مجلس
		التعاون الخليجي و الشرق الأوسط
8,047,447	792,185	7,255,262
(5,748,862)	(572,490)	(5,176,372)
<u>2,298,585</u>	<u>219,695</u>	<u>2,078,890</u>

2021

تمويل وسلف متعثرة  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)

الصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	تركيا	دول مجلس
		التعاون الخليجي و الشرق الأوسط
6,128,434	1,337,331	4,791,103
(4,535,680)	(954,880)	(3,580,800)
<u>1,592,754</u>	<u>382,451</u>	<u>1,210,303</u>

2020

تمويل وسلف متعثرة  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة الثالثة)

الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

37- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
  - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.
- فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

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

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	2021
				<b>موجودات مالية</b>
8,909,910	-	8,909,910	-	أدوات مالية مشتقة
18,626,037	7,109,339	8,698,481	2,818,217	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
84,110,363	520,517	35,112,291	48,477,555	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر
				استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
4,440,803	-	4,440,803	-	- ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 أ)
<b>116,087,113</b>	<b>7,629,856</b>	<b>57,161,485</b>	<b>51,295,772</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
9,410,294	-	9,410,294	-	أدوات مالية مشتقة
<b>9,410,294</b>	<b>-</b>	<b>9,410,294</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	2020
				<b>موجودات مالية</b>
7,898,096	-	7,898,096	-	أدوات مالية مشتقة
8,956,590	2,167,876	4,983,767	1,804,947	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
61,340,312	151,104	20,028,175	41,161,033	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر
				استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
4,975,557	-	4,975,557	-	- ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 أ)
<b>83,170,555</b>	<b>2,318,980</b>	<b>37,885,595</b>	<b>42,965,980</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
9,744,443	-	9,744,443	-	أدوات مالية مشتقة
<b>9,744,443</b>	<b>-</b>	<b>9,744,443</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م  
37- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

كانت القيمة العادلة لتمويل وسلف المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021م على منشأة ما كأساس اعتيادي يطبق توجيهات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 13 بنسبة 0.6% (2020م: 3%) أعلى من القيمة الدفترية المقابلة.

لا تختلف القيم العادلة للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وأوراق الدين المالية الصادرة في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م عن قيمها الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن معدلات العمولة في السوق لأدوات مالية مثيلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر فترة المطلوب من والمطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا يوجد سوق نشط لمثل هذه الأدوات المالية وبنوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال تسويتها مع الأطراف المقابلة في تاريخ الاستحقاق.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

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

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

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: لا شيء).

(هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

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

حركة المستوى الثالث كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

2020	2021
1,911,461	2,318,980
52,337	770,539
1,004,951	2,695,927
-	2,068,482
(649,769)	(290,843)
-	66,771
2,318,980	7,629,856

الرصيد في بداية السنة  
إجمالي مكاسب (محققة وغير محققة) في قائمة الدخل الموحدة  
المشتریات  
المقتناة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 والإيضاح 44)  
(المبيعات)  
أخرى

الرصيد في نهاية السنة

(و) تحليل حساسية المدخلات غير الملحوظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة

تم تطبيق المدخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، و بالتالي تحليل الحساسية ليس جوهرياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

38- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة - خلال دورة أعمالها العادية - مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهم.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:
1,011,859	129,968	تمويل وسلف
136,134	225,524	ودائع العملاء
7,741	4,356	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان
153,342	105,864	استثمارات (موجودات مدارة)
42,274	40,678	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		أرصدة الشركات والمؤسسات المملوكة من أطراف ذات علاقة بنسبة 5% أو أكثر
13,611,530	39,630,955	تمويل وسلف بالصافي
9,374,747	4,175,518	ودائع العملاء
2,571,151	7,878,422	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان
4,345,473	8,376,534	استثمارات
		كبار المساهمين:
36,401,171	40,082,025	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية:
1,320,085	1,605,540	استثمارات

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
1,004,451	960,857	دخل العمولات الخاصة
269,057	383,032	مصاريف العمولات الخاصة
469,592	719,321	دخل العمولات والرسوم والمصاريف ، بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

38- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020                      2021

9,975                      20,422

80,475                      89,166

4,108                      6,192

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مزايا موظفين قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

39- مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين 31 ديسمبر 2021 و 2020، بمختلف أشكالها:

(بآلاف الريالات السعودية)

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

2021

تصنيف الموظفين	2020		2021	
	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)
كبار المسؤولين	23	30,166	19	97,908
موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	964	276,576	587	178,785
موظفين عاملين في مهام رقابية	684	212,438	582	77,644
موظفين آخرين	8,246	1,163,511	6,191	275,966
مزايا موظفين أخرى	-	413,085	-	582,737
شركات تابعة	6,196	608,284	5,955	201,205
<b>الإجمالي</b>	<b>16,113</b>	<b>2,704,060</b>	<b>13,334</b>	<b>831,508</b>

تسد كافة أنواع الرواتب والمزايا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

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

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والمصرفية التجارية الشاملة والذين هما المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

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

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة و مكافآت الموظفين الأخرى المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2021م مبلغ 1,048 مليون ريال (2020م: 846 مليون ريال).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

40- كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال

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

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

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

فيما يلي ملخص إجمالي الركييزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر

(بالآلاف الريالات السعودية)

2020	2021	
377,284,842	586,315,020	مخاطر الائتمان
37,739,086	57,123,430	مخاطر العمليات
10,415,366	21,734,754	مخاطر السوق
425,439,294	665,173,204	مجموع الركييزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
81,916,210	122,347,607	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
4,548,388	5,411,423	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
86,464,598	127,759,030	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)
19.3%	18.4%	معدل كفاية رأس المال (الركييزة الأولى):- رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
20.3%	19.2%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

41- حصة المجموعة في منشآت أخرى

(41.1) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها في الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكل العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالموشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 31,237 مليون ريال سعودي و 29,757 مليون ريال سعودي على التوالي (2020م: 40,496 مليون ريال سعودي، 38,055 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
		قائمة المركز المالي الموجزة
22,332,206	16,105,569	تمويل وسلف بالصافي
18,164,092	15,130,967	موجودات أخرى
38,055,036	29,756,800	المطلوبات
2,441,262	1,479,736	صافي موجودات
804,885	487,869	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
1,597,255	1,402,582	إجمالي دخل العمليات التشغيلية
363,987	400,575	صافي الدخل
(286,354)	(983,194)	إجمالي الدخل (الخسائر) الشامل
(94,410)	(324,158)	إجمالي الدخل (خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
632,051	1,350,964	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(2,328,199)	1,641,191	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
1,005,859	(1,110,812)	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
(690,289)	1,881,343	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

41- حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

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

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2020	2021	
323,831	360,640	صناديق تحوط
260,680	24,055	محافظ حقوق الملكية الخاصة
584,511	384,695	الإجمالي

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2021م، تملك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلة الواقعة تحت رعايتها.

42- أرقام المقارنة

لم تكن هناك عمليات إعادة تصنيف جوهرية للقوائم المالية الموحدة.

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

يستمر فيروس كورونا ("كوفيد-19") في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية بمواجهة مشاكل بسبب ظهور متحورات متنوعة جديدة من العدوى على الرغم من سيطرتها السابقة على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة فرضتها. نجحت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") بالسيطرة على تفشي الوباء حتى تاريخه.

تواصل المجموعة تقييمها للوضع الاقتصادي الكلي بما في ذلك تأثير الجائحة والإجراءات الحكومية والبرامج الخاصة بالبنك المركزي السعودي مثل فترات الإعفاء من السداد وحزم الحد من آثار الجائحة، التي كان لها أثر على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة لتركيزات التعرض لمخاطر الائتمان بشمل منتظم أكثر مع التركيز الخاص على قطاعات اقتصادية وأقاليم واطراف مقالة محددة وحماية الضمانات مع عمل إجراءات تصنيف ائتماني للعملاء وإطلاق إعادة هيكلة القروض عند الحاجة. تستمر المجموعة بتحديث نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحسين تطبيق معايير التدرج المرهلية نتيجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء المتضررين كي تكون قادرة على تمييزهم وبيانهم في نماذجها بالشكل الملائم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، قامت المجموعة بتعديل بعض المدخلات والافتراضات لكنها لم تنحصر على عوامل الاقتصاد الكلي واحتمالات السيناريوهات في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعمة بأحكام جوهرية وعدم تيقن، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. وكجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020م، وحالات التمديد للبرنامج حتى 31 مارس 2022 التي تم الاعلان عنها لاحقاً، مددت المجموعة الدفعات المؤجلة و تسهيلات الاقراض للشركات المؤهلة لبرنامج الدفعات المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة ومتوسطة الحجم دون أي تكاليف إضافية على العملاء كما يلي :

برامج الدعم	أقساط مؤجلة (مليارات الريالات السعودية)	تكلفة التأجيل (ملايين الريالات السعودية)
أبريل 2020 - سبتمبر 2020	7	249
أكتوبر 2020 - ديسمبر 2020	6	81
يناير 2021 - مارس 2021	9	131
أبريل 2021 - يونيو 2021	10	217
يوليو 2021 - سبتمبر 2021	2	38
أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021	1	41
يناير 2022 - مارس 2022	1	34

كما تعتبر برامج الاعفاء من الدفعات كدعم قصير الأجل للسيولة لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. ومنذ يوليو 2021م، يتم تطبيق هذا الدعم فقط على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لجائحة (كوفيد-19) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بهذا الشأن.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كتعديل من حيث الترتيب.

كما تستمر المجموعة بالاعتقاد أنه في ظل غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج الدفعات المؤجلة لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة المنشآت المنتهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم.

ومن أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة وفقاً لبرامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال سنة 2020م، استلمت المجموعة ودائع لا تتضمن أرباحاً من البنك المركزي السعودي ذات تواريخ استحقاق متنوعة وحصلت لاحقاً في سنة 2021م على وديعة دون ربح كجزء من تجميع الأعمال. كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بلغ مجموع هذه الودائع مبلغ 12 مليار ريال سعودي والتي تأهلت كمنحة حكومية. قررت الإدارة بناء على خطاب البنك المركزي السعودي، أن منحة الحكومة تعود بشكل أساسي للتعويض عن تعديل الخسارة المتكبدة بموجب دفعات السداد المؤجلة. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة. وفي نهاية سنة 2020م، تم الاعتراف بإجمالي مبلغ 780 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم تسجيل مبلغ 79 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل يتعلق بودائع ذات صلة.

(44.1) تجميعات الأعمال ومقابل الشراء

كما في الإيضاح 1، في 1 أبريل 2021م، أكمل البنك الأهلي السعودي اندماجاً قانونياً مع سامبا، وهي شركة مصرفية سعودية متعددة الجنسيات مقرها المملكة العربية السعودية. بعد الاندماج، توقف كيان سامبا القانوني عن الوجود وتم نقل الموجودات والمطلوبات وجميع الأنشطة التجارية لسامبا إلى البنك الأهلي السعودي مقابل الأسهم الصادرة حديثاً للبنك الأهلي السعودي. تم إلغاء أسهم سامبا وإصدار الأسهم الجديدة في البنك الأهلي السعودي إلى مساهمي سامبا، بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة، بمعاملة مبادلة يبلغ 0.739 سهم جديد في للبنك الأهلي السعودي مقابل كل سهم في سامبا. أدى إصدار الأسهم الجديدة إلى زيادة رأس المال المدفوع للبنك الأهلي السعودي بمبلغ 14,780,000,000 ريال سعودي من 30,000,000,000 ريال سعودي إلى 44,780,000,000 ريال سعودي كما زاد عدد الأسهم المصدرة بواقع 1,478,000,000 سهم من 3,000,000,000 سهم إلى 4,478,000,000 سهم امتلك المساهمون الأصليون في البنك الأهلي السعودي وسامبا ما نسبته 67% و 33% على التوالي من البنك المندمج على أساس مخفض بالكامل في تاريخ الاندماج.

تم تحديد القيمة العادلة لـ 1,478,000,000 سهم التي تم إصدارها كمقابل مدفوع نظير اندماج سامبا على أساس سعر إغلاق السوق للسهم العادي للبنك الأهلي السعودي في السوق المالية السعودية، في تاريخ التداول الأخير قبل تاريخ الاندماج 1 أبريل 2021م بمبلغ 53.1 ريال سعودي للسهم. يتكون مقابل الشراء من إصدار 1,442,390,843 سهماً جديداً لمساهمي سامبا بعد خصم أسهم الخزينة. تكاليف الإصدار المتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم الجديدة ليست جوهرية لهذه القوائم المالية الموحدة. نتج عن إصدار أسهم، حدثت زيادة في رأس المال وعلاوة رأس المال في البنك الأهلي السعودي بلغت 14,780,000 ألف ريال سعودي و 63,701,800 ألف ريال سعودي على التوالي.

تم احتساب الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - تجميعات الأعمال ("المعيار") حيث أن البنك سيكون هو الطرف المستحوذ وسامبا ستكون هي الطرف المستحوذ عليه. وفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقرير المالي 3، أكمل البنك عملية تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ.

سيؤدي الاندماج إلى إنشاء كيان مالي بارز يتمتع بإمكانية تحقيق قيمة كبيرة للمساهمين والعملاء والموظفين، تم هيكلته لتمويل التنمية الاقتصادية ودعم رؤية 2030م وتسهيل التجارة وتدفقات رأس المال مع المنطقة وبقية دول العالم. سيسنفيد البنك الأهلي السعودي من مركزه التنافسي المعزز بصفته صاحب امتياز للخدمات المصرفية للأفراد وأكبر مصرف تجاري شامل في المملكة. ومن خلال قاعدة رأسمالية وميزانية عمومية قوية، ونموذج مصرفي عالمي متوازن، وسيولة محسنة، سيكون البنك الأهلي السعودي في وضع مثالي للمنافسة على الصعيدين الإقليمي والمحلي.

(44.2) القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقترضة

الموجودات والمطلوبات المعترف بها كنتيجة للاستحواذ هي كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

30,803,241
5,339,480
5,658,658
73,545,391
150,917,755
2,836,113
8,916,358
3,248,124
<u>281,265,120</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
استثمارات بالصافي
تمويل وسلف بالصافي
ممتلكات ومعدات وبرامج وحق استخدام الموجودات بالصافي
موجودات غير ملموسة ناشئة عن الاندماج
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

(بالآلاف الريالات السعودية)

21,392,655
193,832,000
2,283,643
5,824,935
3,545,553
11,619,850
<u>238,498,636</u>

المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
ودائع العملاء
قرض لأجل
سندات دين مصدرة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، بالصافي
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

44 تجميعات الأعمال (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

42,766,484

(90,843)

(90,594)

1,889,971

34,006,782

78,481,800

صافي موجودات سامبا

حقوق الأقلية

برنامج أسهم الموظفين (تم تحويلها إلى البنك الأهلي السعودي)

أسهم خزينة سامبا (المحولة إلى أسهم خزينة البنك الأهلي السعودي)

الشهرة

إجمالي مقابل الشراء

(44.3) قياس القيم العادلة

أكمل البنك تخصيص شامل لسعر الشراء لإنهاء تعديلات التقييم على ما يلي:

- الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المحددة بما في ذلك الودائع الأساسية وعلاقات العملاء الأخرى؛

- تمويل وسلف؛

- ممتلكات ومعدات؛

- التزامات طارئة؛

- موجودات ومطلوبات مالية وغير مالية أخرى معترف بها.

تُعزى الشهرة بشكل أساسي إلى الأرباح المستقبلية المتوقعة من الأعمال المستحوذ عليها وأوجه التأزر التي تم إنشاؤها.

كانت أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات الجوهرية المستحوذ عليها على النحو التالي.

(44.3.1) علاقات العملاء - مشتريات بطاقة انتمان مستحقة القبض وعلاقات أخرى

قام البنك بتقدير قيمة شراء مستحقات بطاقات الانتمان باستخدام نهج الإيرادات، وتحديدًا طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم العلاقات مع العملاء.

قام البنك بتقييم علاقات العملاء المتعلقة بإدارة الموجودات والوساطة والأعمال الاستشارية للشركات كأصل منفصل غير ملموس بسبب الاختلاف في الطبيعة بين علاقات العملاء التي تشكلت من خلال كل قطاع من هذه القطاعات.

(44.3.2) الودائع الأساسية الغير الملموسة

اعتمد البنك طريقة التوفير في التكلفة المخصصة، وهي شكل من أشكال نهج الإيرادات، في تقييم الودائع الأساسية الغير الملموسة على الفرق بين تكلفة الودائع الأساسية للبنك (كل من العمولة الخاصة وتكاليف الخدمة بعد خصم الرسوم والعمولات) وتكلفة مصدر التمويل البديل للبنك. قيمة الودائع الأساسية الغير الملموسة هي الفرق بين القيمة الحالية للمصدر الحالي للتمويل ومصدر التمويل البديل.

أخذ التحليل في الاعتبار الودائع تحت الطلب والمدخرات والودائع لأجل. يعتمد التناقص المفترض ومعدلات العمولات الخاصة والافتراضات الخاصة بالرسوم والعمولات على التحليل التاريخي لأرصدة الودائع من العملاء الحاليين.

(44.3.3) الاسم / العلامة التجارية

اتبع البنك نهج الإعفاء من حقوق الملكية، وهو شكل من أشكال نهج الإيرادات، لتقييم العلامة التجارية لسامبا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

44 تجميعات الأعمال (تتمة)

(أ) الذمم المدينة المكتسبة

القيمة العادلة لكل فئة من الذمم المدينة التجارية المستحوز عليها وإجمالي المبلغ التعاقدية وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها (بالآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة التعاقدية للذمم المدينة (بالآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة للذمم المدين المستحوز عليها (بالآلاف الريالات السعودية)	2021
-	5,339,480	5,339,480	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
339,691	70,784,554	70,444,863	استثمارات
6,600,409	157,518,164	150,917,755	تمويل وسلف
<b>6,940,100</b>	<b>233,642,198</b>	<b>226,702,098</b>	<b>الإجمالي</b>

بالإضافة إلى ذلك، كانت الموجودات والمطلوبات غير مستحقة القبض خاضعة لتعديلات القيمة العادلة، مثل الممتلكات والمعدات.

(44.4) التكاليف المتعلقة بالاندماج

بلغت التكاليف المتعلقة بالاندماج للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مبلغ قدره 163 مليون ريال سعودي (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م: 70 مليون ريال سعودي) محملة على قائمة الدخل الموحدة. لم تكن هذه عائدة بشكل مباشر إلى إصدار الأسهم يتم إدراجها في "مصروفات عمومية وإدارية أخرى" في قائمة الدخل الموحدة وفي التدفقات النقدية التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

45 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

(45.1) الموجودات غير الملموسة الناشئة من تجميع الأعمال (الإيضاح 44)

2020	2021	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	34,006,782	الشهرة
-	8,227,393	موجودات غير ملموسة أخرى
-	42,234,175	الإجمالي

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	علاقات العملاء والاسم والعلامة التجارية	الإيداعات الأساسية غير الملموسة	الشهرة	
-	-	-	-	2021 التكلفة:
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	المقتناة من خلال تجميع الأعمال (راجع الإيضاح 44)
				الرصيد كما في 31 ديسمبر
688,965	153,582	535,383	-	الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
				مخصص محل للسنة
688,965	153,582	535,383	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر
42,234,175	910,489	7,316,904	34,006,782	صافي القيمة الدفترية:
				الرصيد كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

45 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تابع)

(45.2) اختبار انخفاض قيمة الشهرة

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (36) ، أجرى البنك اختباراً سنوياً لانخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2021 فيما يتعلق بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على مجموعة سامبا المالية.

يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد (والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة من قبل الإدارة والتي لا تزيد عن قطاع). تتوافق وحدات توليد النقد الأربعة المحددة مع القطاعات التشغيلية للبنوك المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (8) قطاعات التشغيل والشهرة الموزعة هي كما يلي:

الشهرة المخصصة (بالآلاف الريالات السعودية)	وحدة توليد النقد
25,647,455	الأفراد
8,359,327	المصرفية التجارية الشاملة

لا يتم تخصيص الشهرة لوحدات توليد النقد لسوق المال ولا المصرفية الدولية.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد للنقد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم هذه الحسابات توقعات التدفق النقدي بناءً على الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم اثتقاق القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد الخاصة بها على أساس القيمة المستخدمة وتستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.

بحسب النموذج القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة والتي يمكن توزيعها على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة.

يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراضات الرسمة ذات الصلة بناءً على الخطط المالية الخمسية ، والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية. يتضمن تقدير الأرباح المستقبلية ومتطلبات رأس المال إصدار أحكام ومراعاة الأداء السابق والحالي بالإضافة إلى التطورات المتوقعة في الأسواق المعنية وفي بيئة الاقتصاد الكلي والبيئات التنظيمية بشكل عام.

المدخلات الرئيسية لحساب القيمة المستخدمة واختبار انخفاض القيمة:

استخدمت القيمة المستخدمة التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم من خلال فترة مستقبلية مدتها خمس سنوات من التوقعات ، وبعد ذلك تطبيق معدل نمو نهائي (طويل الأجل).

الافتراضات المستخدمة في حسابات القيمة المستخدمة والتي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها:

أ) هوامش الفائدة

اعتمد معدل النمو طويل المدى (4.5%) على تقديرات قدمتها أبحاث الاقتصاد الكلي وتقارير المحللين. لا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.

ب) معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل عمل. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي ولتقييم عروض الاستثمار المستقبلية. يتم حساب معدلات الخصم باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (9.25%).

ج) معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلي

تعتمد الافتراضات على أبحاث الصناعة المنشورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

46 خدمات الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة ، وتتضمن هذه الخدمات صناديق استثمار محددة ويكون ذلك من خلال استشارة استشاريين محترفين في مجال الإستثمار بإجمالي موجودات بمبلغ 247,783 مليون ريال سعودي (2020م: 185,589 مليون ريال سعودي).

47 تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)

يتم الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإعادة هيكلة جوهرية على أسعار الفائدة المرجعية.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات أسعار الفائدة بين البنوك الخاضعة لإعادة الهيكلة من خلال إصدارها للصكوك، ومركز معدل الربح الهيكلي، وممتلكات الأوراق المالية الإستثمارية، والمنتجات المقومة بالعملة الأجنبية

خلال عام 2020 ، أنشأت الإدارة لجنة توجيهية تضم كبار موظفي إدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزينة والقانونية والالتزام، والمستشارين الخارجيين، وذلك بهدف دعم خطة تحول المجموعة من سعر الفائدة بين البنوك.

وضعت اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لتلك العقود والتي مرجعها هو سعر الفائدة بين البنوك لانتقالهم إلى سعر مناسب بلا مخاطر بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والسلوكية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغييرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلاً عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة.

كما في 31 ديسمبر 2021م، تم تحديد وتنفيذ التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج مع بعض تغييرات النظام التي لم تكتمل بعد. كان هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن لم يتم اقتراح أو الموافقة على تغييرات محددة للعقود التي يتطلبها إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. حددت المجموعة أن مجالات الخطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال سعر الفائدة بين البنوك هي: تحديث الأنظمة التي ترصد عقود سعر الفائدة بين البنوك والتعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض الانتقالية من سعر الفائدة بين البنوك والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في الصناعة، لضمان الانتقال المنظم إلى متوسط معدل الاسترليني في الليلة ولتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال سعر الفائدة بين البنوك.

لدى المجموعة حالياً عدد كبير من العقود التي تعتمد مرجعية لايبور وتمتد إلى ما بعد سنة 2021م، بما في ذلك المقايضات التي ستنتقل بموجب بروتوكولات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

48- التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م أو بعد هذا التاريخ، وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
1 أبريل 2021م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16): امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ "كوفيد-19": تمديد الطريقة المساعدة	نتيجة لجائحة كوفيد-19، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) والذي يقدم خياراً عملياً اختياريًا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 هو تعديل للإيجار. في 31 مارس 2021م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الخيار العملي من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار.
1 يناير 2022م	عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) ومعيار المحاسبة الدولي (16) ومعيار المحاسبة الدولي (37) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (41) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16).	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة إلى مفهوم الإطار العام للتقارير المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "الممتلكات والألات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم انتاجها أثناء احضار ذلك الأصل للغرض المعد من أجله. بدلاً من ذلك، اعترفت الشركة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي، IAS (37) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد سيؤدي إلى خسائر. أدت التحسينات السنوية للقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (41) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (16): "عقود الإيجار".
1 يناير 2024م	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات	التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي، IAS 1: "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

48- التعغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي 1، بيان التطبيق 2، ومعيار المحاسبة الدولي 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية للتفريق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة منفردة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم.	1 يناير 2023م
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 " عقود التامين" المعدل في يونيو 2022.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التامين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بتغيير المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التامين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية.	1 يناير 2023م

Nashar  
HA

49- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 31 يناير 2022م الموافق 28 جمادى الآخرة 1443هـ.



عمار عبدالواحد الخضيرى  
رئيس مجلس الإدارة



سعيد محمد الغامدي  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة



أحمد علي الزبيري  
المسؤول المالي الأول للمجموعة