



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والمتضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٣).

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليهم مجتمعين "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسة للمراجعة

الأمر الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. نورد أدناه وصف لكل أمر رئيسي وكيفية معالجته أثناء المراجعة:

كيفية معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة	الأمر الرئيسة للمراجعة
قمنا بالحصول وتحديث على فهم لإجراء الإدارة أو لتقييم الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما هو متطلب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" وسياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩.	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف ٥٦,٨٢٩ مليون ريال سعودي، مقابلها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٧٥٥ مليون ريال سعودي.
قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.	إن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة تتضمن حكم جوهري من قبل الإدارة ولهذا الأمر أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم القدرة على تنبؤ التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستوى الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن المناطق الرئيسية للحكم ما يلي:
قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفاعلية التشغيلية لإجراءات الرقابة الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات والتطبيقات) على:	١- تصنيف القروض والسلف في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد:
• إجراءات عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والمتضمنة الحوكمة حول الرقابة على النموذج والموافقة على الاقتراضات الرئيسية وتعديلات النماذج اللاحقة.	أ- التعرضات مع زيادة جوهري في خطر الائتمان منذ نشأتها.
	ب- والتعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي / المتعثرة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني أو التعثر، في هذه الحالة، يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر"). قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية أن تكون الجهات المقترضة التي قد مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، حيث أن هناك العديد من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف الأخرى. لم يتم اعتبار التأجيل كمسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاته. ٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر بما في ذلك دون الحصر تقييم الحالة المالية للمقترضين ووضع وإدراج والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المتطلعة للأمام والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. تطبيق غطاءات إضافية، حسبما ينطبق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا تكون مأخوذة في الاعتبار من قبل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء الجائحة العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها حول عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الأيضاح ٣(ج) (٦) المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية في الأيضاح رقم ٢(د) (١) والذي يتضمن الأيضاح عن الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة والأيضاح رقم ٧ والأيضاح	- تصنيف المقترضين إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات المتعثرة أو المنخفضة القيمة بشكل فردي. - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - تكامل ادخال البيانات المدخلة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: - التصنيف الداخلي المحدد من قبل الإدارة وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتقييم فيما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - المراحل كما تم تحديدها من قبل الإدارة. - احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى المراحل. بالإضافة إلى ذلك، ولعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩. قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي عمليات غطاءات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للبيانات أو لمحدودية النموذج أو أي شيء آخر. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
الموقرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
رقم ٣٠ والذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل المعتبرة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح رقم ٣٩ لأثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة.	لقد قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات المتعلقة بإحتساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. عند الحاجة، قمنا باستخدام المتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة نموذج الاحتساب، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة والافتراضات المستخدمة في تعديلات النماذج اللاحقة. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.
برنامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برنامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمتضمنة للشركات المالية. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قام بموجبه البنك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. ولتعويض البنك عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلم البنك ودائع بدون عمولة وبتواريخ استحقاق مختلفة بمبلغ قدره ٦,١٨٣ مليون ريال سعودي. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع عند الإثبات الأولى باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار القيمة الاسمية لها كمنحة حكومية وتمت المعالجة المحاسبية عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية". لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: ١- لأن هذه الودائع تمثل أحدًا هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتمامًا كبيرًا من قبل المراجعين.	لقد قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمواجهة كوفيد-١٩، وتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل البنك وذلك لتقييم ما مدى ملائمة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٠ (وإثبات المنح الحكومية) من قبل البنك. لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الإيداعات التي استلمها البنك خلال العام. قمنا بتقييم مدى معقولية معدلات الخصم ذات الصلة المستخدمة لاحتساب المنح الحكومية. لقد قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وتقييم الأسس المتعلقة بتوقيت إثباتات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى فترة، وذلك لمطابقة المصاريف / التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومي إلى تعويضها. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
٢- لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية والتي تضمنت وليس على سبيل الحصر: • تحديد معدل الخصم الملازم الذي سيتم استخدامه. • تحديد الغرض من كل ودیعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ح) حول المحاسبة عن المنح الحكومية والايضاح ٣٩ الذي يتضمن الإفصاح عن برنامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة خلال السنة.	تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المتداولة في سوق نشط تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محفظة سندات شركات وصكوك وأدوات حقوق ملكية. تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة ضمن الدخل الشامل الآخر. في حين أنه يتم الحصول على القيم العادلة لمعظم استثمارات المجموعة من أسواق نشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد لدى المجموعة استثمارات غير متداولة بمبلغ ٤,١٦٠ مليون ريال سعودي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقدير. يوجد حالات عدم تأكد من التقديرات لهذه الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط، ويتم تقويمها باستخدام طرق تقويم داخلية باستخدام: • مدخلات تقييم هامة قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى ٢) و • مدخلات تقييم هامة غير قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى ٣). يعتبر عدم التأكد من التقديرات، على وجه الخصوص، مرتفع لدى استثمارات المستوى ٣. قامت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم استثمارات المستوى ٢ والمستوى ٣ ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وخصوصاً عندما يتم إنشاء القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لتعقيد الاستثمارات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق.
قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بمراجعة المنهجية وتقييم ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من خلال مشاركة خبرائنا في التقييم. كما قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات الغير المتداولة في سوق نشط والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات المنشأة المقارنة وخصومات السيولة بمقارنتها مع بيانات خارجية. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
المقرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
لقد اعتبرنا تقييم استثمارات المجموعة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تصنيف المستويين ٢ و ٣ من الأمور الرئيسية للمراجعة لوجود درجة من التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات أو جوهرية الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الإدارة. راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ج) (٢) والايضاح ٢(د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة وايضاح ٣١ والذي يوضح منهجية تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة.	تقييم الأدوات المالية المشتقة أبرمت المجموعة مقايضات متنوعة في أسعار العملات و خيارات عملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات تحويل العملات الأجنبية والتي تعتبر مشتقات خارج الأسواق النظامية. إن تقييم هذه العقود هو موضوعي ويتم تحديده من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي تتضمن ممارسة الحكم واستخدام الافتراضات والتقديرات. إن هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، ولكن، بعض مقايضات أسعار العملات يتم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. إن عدم التقييم المناسب للمشتقات قد ينتج عنه أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التحوط قد يؤثر أيضاً على محاسبة التحوط. ونظراً لجوهرية الأدوات المالية المشتقة وعدم التأكد من التقديرات المتعلقة بها، قمنا بتقويم تقييم الأدوات المالية المشتقة كأمر رئيسي للمراجعة. راجع مخصص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(و) والذي يوضح السياسات المحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر والايضاح ٢(د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز المشتقات والايضاح رقم ٣١ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.
قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اجراءات الادارة لتقييم المشتقات وأيضاً اختبار الضوابط ذات الصلة مع تغطية اجراءات القيمة العادلة للمشتقات. لقد قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: - اختبار صحة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المتعلقة وتأييدات الصفقات. - التحقق من صحة وملاءمة المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم. - استخدام خبراء التقييم لدينا لتنفيذ تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة مع تقييم الإدارة. - التحقق من فعالية التحوط المنفذ من قبل المجموعة ومحاسبة التحوط المتعلقة. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)
الموقرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
تقييم خيار البيع لشركة زميلة تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ خيار للبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ٣٣٧ مليون ريال سعودي. إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذات الصلة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة حكم جوهري في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. راجع الايضاحات التالية حوال القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣ (و) والذي يوضح السياسات المحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر والايضاح ٢ (د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقدير الهامة لقياس القيمة العادلة والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز خيار البيع والايضاح رقم ٣١ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية حول تقييم خيار البيع لشركة زميلة قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم للشروط الرئيسية لخيار البيع. أخذنا في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نفذته الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والاقتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة. كما قمنا بمشاركة خبرائنا في التقييم لمراجعة معقولة تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المحددة من قبل الإدارة. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، غير القوائم المالية الموحدة وتقريرنا لمراجعي الحسابات عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها منحرفة بشكل جوهري.

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال استنتاجنا أنها تتضمن تحريفات جوهريّة، فيتطلب منا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك (أي مجلس إدارة البنك).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراها الإدارة ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية من الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأيًا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأيًا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية أنشطة الرقابة الداخلية للمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
المقرين

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة – تتمة

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعنتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونبقى مشتركين بالمسؤولية عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى بشأن نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهم والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها أثناء المراجعة.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
المقرين

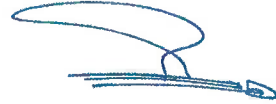
التقرير عن المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى
بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من كافة النواحي الجوهرية،
مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك
فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عن إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالرحمن السولیم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

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



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٦٠

٤ رجب ١٤٤٢ هـ
(الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢١)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٢١٨,٨١٦	٨,٣٢٣,٤٩٠	أ٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٣,٠٢٨,٥١٥	٢,١٦٦,٧٤٢	ج٣١,أ٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٦,١٧٥,٤٨٠	٣٠,٥١٣,٨٤٣	أ٣١,أ٦	استثمارات
١,٣٠٥,٠٧٦	١,٠١٨,٣٤٩	ج١١,أ٣١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,١١٢,٩٠٧	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	ج٣١,أ٧	قروض وسلف، صافي
٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٧٤٤	ب٨	استثمارات في شركات زميلة
٤٥٧,٦٧٩	٤٤٦,٦٧٨	ج٣٠	عقارات أخرى
١,١٣٤,٤٩٥	١,٠٦٤,٦٦٠	أ٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٤,٣٣٦	٢٨١,٧٨٠	ب٩	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٣٢,٩٩٤	١٤٩,٣٥٢	أ١٠	موجودات أخرى، صافي
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٩,٨٨٤,٥٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣,٧٨٨,١٩١	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	ج٣١,أ١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٠,١٤٣,٥٨٩	ج٣١,أ١٣	ودائع العملاء
٣١٥,٥١٩	٣٢٩,٤٦٢	ج١١,أ٣١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠٠٦,١٦٩	ج٣١,أ١٤	قروض لأجل
١,٦٣٤,١٩٩	٢,٠٠١,١٩٥	أ١٥	مطلوبات أخرى
٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٨٤,٥٥٣,٤٩٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	أ٦	رأس المال
٤,٩٨٨,٠٠٠	٥,٢٣٣,٠٠٠	أ٧	احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	(١,٠٤١,٠٦٧)	أ٣٧	أسهم خزينة
٣٢٩,٩٧٧	٧٩٢,٠٤٣	أ٥٦	احتياطيات أخرى
٢٣٠,٠٩٧	٨٤٧,٠٥٧		أرباح مبقاة
١٢,٠٠٧,٠٠٧	١٣,٣٣١,٠٣٣		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أ٣٦	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٥,٣٣١,٠٣٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩٩,٨٨٤,٥٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة




البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٣,٩٠٢,٤٨٨	٣,٢٦١,٩٧٦	١٩	دخل العمولات الخاصة
١,٦٢٤,٥٩٧	٩٤٠,٣٢٢	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٢٧٧,٨٩١	٢,٣٢١,٦٥٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٩٩,٠٣٢	٣٠٣,٣٩٧	٢٠	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٥٥,٩٠٥	١٧٧,٢٤٩		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	١٤	٢١	توزيعات أرباح
٧,٣٥٠	(٨١,٨٧١)	٣١	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٢٧٥	٣,٥٤٢		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣,٥١٨	١٠٤,٤٧٦	٢٢	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من
٣١,٢٥٧	١٧,٦٧٢	ب(١)	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٢,٨١٨,٢٢٨	٢,٨٤٦,١٣٣		دخل عمليات أخرى
			إجمالي دخل العمليات
٦٢٦,٣٢٧	٦٧٢,٠٣٦	٢٣	رواتب ومصاريف الموظفين
١٤٤,٠٨٠	١٢٨,٤٣٩		إيجار ومصاريف مباني
١٤٣,٥١٧	١٤٤,٦٧٦	٩	استهلاك وإطفاء
٣٢٠,٣٢٢	٢٦٨,٩٩٠	ب٣٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٣٤,٢٤٦	١,٢١٤,١٤١		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان
١,٣٤٢,٦٣٧	٤٤٩,٤١٣	٣٨	والخسائر الأخرى
٢,٥٧٦,٨٨٣	١,٦٦٣,٥٥٤		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٤١,٣٤٥	١,١٨٢,٥٧٩		إجمالي مصاريف العمليات
٨٨,١٥٦	٤٥,٩٢٨	ب٨	دخل العمليات
٣٢٩,٥٠١	١,٢٢٨,٥٠٧		الحصة في دخل الشركات الزميلة
٩٠,٠٤٠	٢٤٨,٩٤٦	٢٥	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٢٣٩,٤٦١	٩٧٩,٥٦١		مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٧	١,٢٨	ب٢٤	صافي الدخل
			ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	صافي الدخل
٢٣٩,٤٦١	٩٧٩,٥٦١		
بنود الدخل الشامل الأخرى			
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
١,٥٣٦	١١٣,٧١١		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٠,٦٨٩)	(٦,٣٩٤)	١٣٥	صافي التغير في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
٥٨٥,٢١٩	٤٦١,٦٧٧		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٣,٥١٨)	(١٠٤,٤٧٦)	٢٢	مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعادات سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، صافي
(٥١٥)	(٣,٤٨٨)	ب٨	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
-	١,٠٣٦	ب٨(أ)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد شركات زميلة
٥٢٢,٠٣٣	٤٦٢,٠٦٦		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٦١,٤٩٤	١,٤٤١,٦٢٧		إجمالي الدخل الشامل





تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مُبقاة	احتياطات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٤,٠٠٧,٠٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٧,٠٠٧	٢٣٠,٠٩٧	٣٢٩,٩٧٧	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٨٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
٩٧٩,٥٦١	-	٩٧٩,٥٦١	٩٧٩,٥٦١	-	-	-	-	صافي الدخل
٤٦٢,٠٦٦	-	٤٦٢,٠٦٦	-	٤٦٢,٠٦٦	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٤١,٦٢٧	-	١,٤٤١,٦٢٧	٩٧٩,٥٦١	٤٦٢,٠٦٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١١٧,٦٠١)	-	(١١٧,٦٠١)	(١١٧,٦٠١)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	(٢٤٥,٠٠٠)	-	-	٢٤٥,٠٠٠	-	المحول للاحتياطي النظامي
١٥,٣٣١,٠٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣١,٠٣٣	٨٤٧,٥٥٧	٧٩٢,٠٤٣	(١,٠٤١,٠٦٧)	٥,٢٣٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة

١٧

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مُبَقَّاة	احتياطات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٣,٤٣٨,٦٧٦ (٣٢,٦٠٨)	١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٥٣,٦٧٦ (٣٢,٦٠٨)	٢٠,٢٦٨ (٣٢,٦٠٨)	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣١)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة كما تم الإفصاح عنها سابقاً
١٣,٤٠٦,٠٦٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٢١,٠٦٨	١٧٢,٦٦٠	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣١)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأثر الرجعي للتسويات الأخرى
٢٣٩,٤٦١	-	٢٣٩,٤٦١	٢٣٩,٤٦١	-	-	-	-	الأرصدة المُعَدَّلة في بداية السنة
٥٢٢,٠٣٣	-	٥٢٢,٠٣٣	-	٥٢٢,٠٣٣	-	-	-	صافي الدخل
٧٦١,٤٩٤	-	٧٦١,٤٩٤	٢٣٩,٤٦١	٥٢٢,٠٣٣	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٥٣,٥٣١)	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة مُشْتَرَاة
(١٢٢,٠٢٤)	-	(١٢٢,٠٢٤)	(١٢٢,٠٢٤)	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
-	-	-	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١٤,٠٠٧,٠٠٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٧,٠٠٧	٢٣٠,٠٩٧	٣٢٩,٩٧٧	(١,٠٤١,٠٦٧)	٤,٩٨٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الفحول الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	-	الأرصدة في نهاية السنة





تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

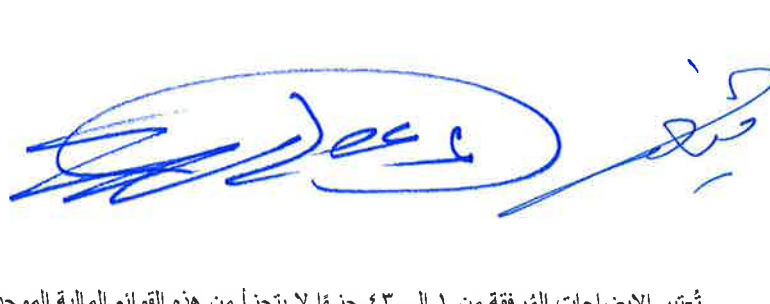
البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٢٣٩,٤٦١	٩٧٩,٥٦١		صافي الدخل
٣٦,٤٢٨	٢٥,٥٧٠		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٩٣,٥١٤	٢٧٦,٨٨٧		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
(٣٣,٦١١)	(١٨٦,٢٤١)		صافي التغير في دخل العملات الخاصة المستحقة
٢٧,٠٣١	(٣٨,٦٧٧)		صافي التغير في مصروف العملات الخاصة المستحقة
(٤٣,٥١٨)	(١٠٤,٤٧٦)	٢٢	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(٧,٣٥٠)	٨١,٨٧١		مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل
(٣,٢٧٥)	(٣,٥٤٢)		الشامل الأخرى، صافي
١٤٣,٥١٧	١٤٤,٦٧٦	٩	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٢٩	-		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٣,٨٨٦)	(٧)		استهلاك وإطفاء
-	(١٩,٤٦٠)	٨ب(أ)	خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(١١٢,٩٣٠)		مكاسب من بيع العقارات الأخرى
١,٣٤٢,٦٣٧	٤٤٩,٤١٣	١٣٨	مكاسب من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(٨٨,١٥٦)	(٤٥,٩٢٨)	٨ب	صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة
١,٧٧٥,٤٢١	١,٤٤٦,٧١٧		باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص
			مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
			الحصة في دخل الشركات الزميلة
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٢١,٩٩٦)	٢١٢,٦٧٧		ودیعة نظامیة لدى البنك المركزي السعودي
(١٢٨,٥٦٦)	(١,٠٢٧,٩٦٨)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٠٠,٣٨٤	٢,٣٣٩,٣٣٦		قروض وسلف
(٦٠,٨٢٢)	٣٠١,٥٤٩		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٢٢٨,٥٢٥	١١,٠٠٨		عقارات أخرى
(٢٥٨,٥٤٦)	٧,٥٩٠		موجودات أخرى
١,١٧٧,٦٨٧	٦,٦١٦,٨٠٦		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥,٣٨٥,٤١٦	(٨,٧٨٠,٧٥٧)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(٢٠٣,٥٣٩)	(٣٠,٨٦٨)		ودائع العملاء
٢٢١,١١٠	٦٩٢,٦١٥		القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٨,٧١٥,٠٧٤	١,٧٨٨,٧٠٥		مطلوبات أخرى
(٤٧٦,٠٨٠)	(٢٣١,٦٦٨)		مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
٨,٢٣٨,٩٩٤	١,٥٥٧,٠٣٧		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١,٩٣٩,٦٩٩	٤,٩٣٢,١٠٤		مُتَحَصَلَات من بيع واستحقاق استثمارات
(٢,٨٥٧,٩٢٤)	(٨,٨٢٤,٣٤٤)		شراء استثمارات
١٠٥,٧٠٩	٧٩,٣٩٧	٨ب	توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	١٣٣,١٢٩	٨ب(أ)	مُتَحَصَلَات من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(١٦٣,٦٤٦)	(١٠٦,٠٩٢)	٩	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٧,٧٠٥	-		مُتَحَصَلَات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٩٦٨,٤٥٧)	(٣,٧٨٥,٨٠٦)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الأنشطة التمويلية
(٢٥٣,٥٣١)	-	٣٧	أسهم خزينة مُشتراة
٢١٥,٠٠٠	-	٣٦	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		استرداد سندات دين ثانوية
(١٢٢,٠٢٤)	(١١٧,٦٠١)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٢,١٦٠,٥٥٥)	(١١٧,٦٠١)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥,١٠٩,٩٨٢	(٢,٣٤٦,٣٧٠)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٤,٥٠٣,١٧٢	٩,٦١٣,١٥٤	ب٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٥,١٠٩,٩٨٢	(٢,٣٤٦,٣٧٠)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
٩,٦١٣,١٥٤	٧,٢٦٦,٧٨٤	ب٤	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
٤,٠٩٦,٠٠٢	٣,٥٣٨,٨٦٣		عمولات خاصة مُستلمة
١,٦٦١,٢٦٣	١,١٢٨,٥٦٣		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
٥٢٢,٠٣٣	٤٦٢,٠٦٦		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٦,٦٠١	-		تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
١٢١,٢٨٥	-		عقارات أخرى




تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥٢ فرعاً (٢٠١٩ : ٥٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١ ، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يُشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة كانت مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وكانت مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. خلال عام ٢٠٢٠، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيتها،

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه القوائم المالية الموحدة للإشارة إلى الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مُجمع كـ "مجموعة".

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
- تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛
- تُقاس المدفوعات النقدية القائمة على الأسهم بالقيمة العادلة؛ و
- يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية من الإصابات على الرغم من السيطرة على تفشي المرض سابقاً من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وفرض الحظر وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي أنهت على إثرها عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية للرجوع للوضع الطبيعي.

في الأونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للعامة بشكل عام خلال عام ٢٠٢١. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-١٩ مثل آلية المناعة وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا. ومع ذلك، أظهرت نتائج الاختبارات معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. لذلك، تواصل المجموعة إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها منذ بعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. قامت المجموعة بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضًا للشكوك التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. ووفقًا لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة بهذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩/الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣١.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تقرر سنوياً. يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٣) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٤) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهرية قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

٥) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة أو لم يتم إنهاؤه.

تُعيد المجموعة أيضاً تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير جوهرى في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

٦) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والمعدات، بما في ذلك الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٧) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. وتقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمواجهة احتمالية احتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف وتوقيت حدوثها على الاجراءات المتبعة بحسب القانون.

٨) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الانتماء المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيان بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

- اختيار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ - تعريف الأعمال،
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تعريف المواد،
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ - إصلاح معيار سعر الفائدة.

وقد قدرت المجموعة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم ١. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضاً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

المشروع المشترك هو ترتيب يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة، حيث يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيب، بدلاً من حقوق موجوداتها والتزاماتها الخاصة بمطلوباتها.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشتراة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تتسبب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

(٢) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعرفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمليات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيُبلغ أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية، والمحافظة على صورة خاصة بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيف يتم تعويض مديري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضاً على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطب السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تتظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع المالي،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار الفائدة.

(٣) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

(٤) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحددها المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توزيع قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توزيع غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوزيع بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوزيع في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية.

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المُطفاة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنة مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح ٣٠ح)

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بـ "الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو جهة الإصدار،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك بعين الاعتبار، وإلا،
- يصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة أصحاب الخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٧) شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ثم يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصصات خسائر الائتمان.

(٨) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(٩) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

(د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المُحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة والمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من المبالغ المعترف بها سابقاً في إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة، عند الحاجة لتخفيض حصة الملكية في شركة زميلة.

هـ محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.

و الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبية والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، وتُقَيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

(١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

(٢) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطرٍ بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

- (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقاً لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والمُقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصل أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً وبشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

(ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العملة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملة الأجنبية محوّلَةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُوجّل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوّل مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوّل مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

(ح) المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومة بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة ودائع البنك المركزي السعودي بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم قياس فائدة معدل العمولة أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة المبدئية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم على وديعة مؤسسة البنك المركزي السعودي.

يتم احتساب الميزة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠ - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمليات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

١) دخل ومصاريف العمليات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمليات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمليات الخاصة الفعلي. إن معدل العمليات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمليات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمليات الخاصة الأصلي ويتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمليات خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمليات الخاصة باستخدام أساس معدل العمليات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية لأصل صافيًا بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمليات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

قياس التكلفة المُطْفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطْفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً بمبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطْفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصرفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتماناً) أو على التكلفة المُطْفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطْفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المُطْفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجموعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن المجموعة تعترف بالإيرادات على مدار فترة زمنية.

(٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣ز.

(٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات للذات يشكّلان مكوناً رئيسياً من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءًا أساسيًا من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذو الصلة. أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض. الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

٥) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرة بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

٦) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتركم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

ي) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

(ل) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سداد للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصاً منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات. تُسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصصاً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصاً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرة كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(م) الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	٨ سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والاطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرة إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزاً مادياً أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعلياً. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

حق استخدام الأصل المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأغراض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتماً ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(س) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهريّة للتغير في القيمة العادلة.

(ف) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

التفسير الدولي رقم ٢٣ يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنتظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استناداً إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ص) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

ق) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم إيضاح الرسوم المكتسبة في إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ر) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- الثورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

٣- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٤- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٠٤,٦٤٥	٨٩٢,٠٨٧	نقد في الصندوق
٤,٦١٠,٠٠٠	٦,٠٢٥,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(٢١٧,٧٠٤)	(١٣٧,٤٩٧)	أرصدة أخرى، صافي
٥,٠٩٦,٩٤١	٦,٧٧٩,٥٩٠	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٤ب)
٣,٢٢٦,٥٤٩	٣,٤٣٩,٢٢٦	وديعة نظامية
٨,٣٢٣,٤٩٠	١٠,٢١٨,٨١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها - (تتمة)

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٩٦,٩٤١	٦,٧٧٩,٥٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
٢,١٦٩,٨٤٣	٢,٨٣٣,٥٦٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٧,٢٦٦,٧٨٤	٩,٦١٣,١٥٤	النقدية وما في حكمها

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٦٩,٨٤٣	٣٧٣,٣٤٥	حسابات جارية
٥٠٠,١٠١	٢,٦٥٧,٢٥٨	إيداعات أسواق المال
٢,١٦٩,٩٤٤	٣,٠٣٠,٦٠٣	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,٢٠٢)	(٢,٠٨٨)	مخصص خسائر الائتمان
٢,١٦٦,٧٤٢	٣,٠٢٨,٥١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة لعام ٢٠٢٠ هو "BBB" (٢٠١٩: "BBB").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٨٨	٢,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة
١,١١٤	(٦١٥)	مخصص خسائر الائتمان
٣,٢٠٢	٢,٠٨٨	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٦. استثمارات

(أ) تتلخص الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية		
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
٢٠,٥٨٧,٣٧٠	٧,٠٢٨,٩٢٣	٢٧,٦١٦,٢٩٣	١٥,٧٠٠,١٨٤	٦,٧٤٥,١٦٥	٢٢,٤٤٥,٣٤٩
١١,٨٤٤,١٠٨	٥,٧٨٣,٥٦٠	١٧,٦٢٧,٦٦٨	٨,٥٨١,٨٢٣	٥,٤٨٩,٨٤٧	١٤,٠٧١,٦٧٠
٨,٧٤٣,٢٦٢	١,٢٤٥,٣٦٣	٩,٩٨٨,٦٢٥	٧,١١٨,٣٦١	١,٢٥٥,٣١٨	٨,٣٧٣,٦٧٩
٨٥٢,٨٧٨	١,٤٩٠,٧٣٨	٢,٣٤٣,٦١٦	١,٠١٤,٦١٧	٢,٢٨٧,٤٥٥	٣,٣٠٢,٠٧٢
-	١,٤٩٠,٧٣٨	١,٤٩٠,٧٣٨	-	٢,٢٨٧,٤٥٥	٢,٢٨٧,٤٥٥
٨٥٢,٨٧٨	-	٨٥٢,٨٧٨	١,٠١٤,٦١٧	-	١,٠١٤,٦١٧
٢١,٤٤٠,٢٤٨	٨,٥١٩,٦٦١	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	١٦,٧١٤,٨٠١	٩,٠٣٢,٦٢٠	٢٥,٧٤٧,٤٢١
٣٦٥,١٨٧	٨,٦٣٢	٣٧٣,٨١٩	٢٥٤,١٦٨	٨,٦٣١	٢٦٢,٧٩٩
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,٢١٢	١٢٦,٢٢٤	-	١٢٦,٢٢٤
-	٣٥,٩٠٣	٣٥,٩٠٣	-	٣٩,٠٣٦	٣٩,٠٣٦
٢١,٩٤٩,٦٤٧	٨,٥٦٤,١٩٦	٣٠,٥١٣,٨٤٣	١٧,٠٩٥,١٩٣	٩,٠٨٠,٢٨٧	٢٦,١٧٥,٤٨٠

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٣٦٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزينة البنك المركزي السعودي بمبلغ ١,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). يتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.

(ب) مكونات الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
٢٤,٧٦٩,٨٠٦	٢,٨٤٦,٤٨٧	٢٧,٦١٦,٢٩٣	١٦,٢١٣,٥٣٦	٦,٢٣١,٨١٣	٢٢,٤٤٥,٣٤٩
١٥,٠٤٤,٦٢٨	٢,٥٨٣,٠٤٠	١٧,٦٢٧,٦٦٨	٩,٥٧٤,١٩٢	٤,٤٩٧,٤٧٨	١٤,٠٧١,٦٧٠
٩,٧٢٥,١٧٨	٢٦٣,٤٤٧	٩,٩٨٨,٦٢٥	٦,٦٣٩,٣٤٤	١,٧٣٤,٣٣٥	٨,٣٧٣,٦٧٩
١,٠٤٣,٤٢٥	١,٣٠٠,١٩١	٢,٣٤٣,٦١٦	١,٨٣٣,٥٤٨	١,٤٦٨,٥٢٤	٣,٣٠٢,٠٧٢
١,٠٤٣,٤٢٥	٤٤٧,٣١٣	١,٤٩٠,٧٣٨	١,٨٣٣,٥٤٨	٤٥٣,٩٠٧	٢,٢٨٧,٤٥٥
-	٨٥٢,٨٧٨	٨٥٢,٨٧٨	-	١,٠١٤,٦١٧	١,٠١٤,٦١٧
٢٥,٨١٣,٢٣١	٤,١٤٦,٦٧٨	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	١٨,٠٤٧,٠٨٤	٧,٧٠٠,٣٣٧	٢٥,٧٤٧,٤٢١
٣٦٠,٥٤٤	١٣,٢٧٥	٣٧٣,٨١٩	٢٤٩,٥٢٥	١٣,٢٧٤	٢٦٢,٧٩٩
١٣٢,٩٤٩	١١,٢٦٣	١٤٤,٢١٢	١١٤,٦٦٤	١١,٥٦٠	١٢٦,٢٢٤
-	٣٥,٩٠٣	٣٥,٩٠٣	-	٣٩,٠٣٦	٣٩,٠٣٦
٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٤,٢٠٧,١١٩	٣٠,٥١٣,٨٤٣	١٨,٤١١,٢٧٣	٧,٧٦٤,٢٠٧	٢٦,١٧٥,٤٨٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٦. استثمارات - (تتمة)

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٣,٣ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات في صناديق الاستثمار المفتوحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى رفع قيمة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. استثمرت المجموعة أيضًا في الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ١٣,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠,٨ مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقًا لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح ١٢ ب.

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٠,٨١٠,٤١٧	١٧,٣٤٨,٤٨٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٣٧٣,٢٠٧	٤,٨٥١,٧٦٨	شركات
٤,٣٣٠,٢١٩	٣,٩٧٥,٢٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٦,١٧٥,٤٨٠	الإجمالي

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٩,٦٥٩	٧٥,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٦	(٤٥,٨٢١)	مخصص خسائر الائتمان
٣١,٣٨٥	٢٩,٦٥٩	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٦ هـ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٦. استثمارات - (تتمة)

(هـ) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣٥٨,٩٢٣	٧١٤,٣٩٨	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٢٩,٦٥٩	٣١,٣٨٥	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٦د)
٣٨٨,٥٨٢	٧٤٥,٧٨٣	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(٣٧,٦٥٦)	٧٦,٠٥٥	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٠,٦٨٩)	(٢٧,٠٨٣)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٢٦٠)	(٢,٧١٢)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٣٢٩,٩٧٧	٧٩٢,٠٤٣	الاحتياطيات الأخرى

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٠,١٩٢,٦٨٥	١١,٠٦٧,٢٧٥	٢,٣٢٦,٤٢٨	٣٦,٧٩٨,٩٨٢	المرحلة ١
٤,١٧٨,٦٠٥	١٤٩,٧٥٦	٤٥٥,٦٤٢	٣,٥٧٣,٢٠٧	المرحلة ٢
١,٢٩٨,٩١٩	٤٤٩	٤٩٧,٣١٣	٨٠١,١٥٧	المرحلة ٣
٥٥,٦٧٠,٢٠٩	١١,٢١٧,٤٨٠	٣,٢٧٩,٣٨٣	٤١,١٧٣,٣٤٦	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٥٩,١٠٩	١٣٦,٩٤٨	٩٨٥,٢٩٤	٣٦,٨٦٧	قروض وسلف غير عاملة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	٤,٢٦٤,٦٧٧	٤١,٢١٠,٢١٣	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٥٥,٤٢٤)	(٢٦٠,٢٢٦)	(٦٧٣,٨٦٢)	(٨٢١,٣٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	١١,٠٩٤,٢٠٢	٣,٥٩٠,٨١٥	٤٠,٣٨٨,٨٧٧	قروض وسلف، صافي

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥١,١٥٩,٧١٧	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٢,٠٠٢,٣٧٠	٣٥,٩٠٨,٦٩٥	المرحلة ١
٤,٩٩٨,٨٥٥	٢٠٤,٩٦١	٦٢٨,٧٩٢	٤,١٦٥,١٠٢	المرحلة ٢
٩٨٥,٦٦٩	٢,٤٦٤	٤٣٠,١٠٢	٥٥٣,١٠٣	المرحلة ٣
٥٧,١٤٤,٢٤١	١٣,٤٥٦,٠٧٧	٣,٠٦١,٢٦٤	٤٠,٦٢٦,٩٠٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
٢,٣٧٤,٢٥١	٢٦١,٩٩٨	١,١٦٤,٣٨٥	٩٤٧,٨٦٨	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٥١٨,٤٩٢	١٣,٧١٨,٠٧٥	٤,٢٢٥,٦٤٩	٤١,٥٧٤,٧٦٨	إجمالي القروض والسلف
(٢,٤٠٥,٥٨٥)	(٣٩٢,٠٩٣)	(١,٠٣٠,٦٥٦)	(٩٨٢,٨٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,١١٢,٩٠٧	١٣,٣٢٥,٩٨٢	٣,١٩٤,٩٩٣	٤٠,٥٩١,٩٣٢	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٦٦٩,٤٢٥	٢٠,٥٢٠,٤٠٦	القروض والسلف التقليدية
٤١,١٥٩,٨٩٣	٣٨,٩٩٨,٠٨٦	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
٤١,٠٣٦,٩٢٦	٣٨,٨٥٣,٦١٨	المرابحة، متضمنة التورق
١٢٢,٩٦٧	١٤٤,٤٦٨	الإجارة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	٥٩,٥١٨,٤٩٢	إجمالي القروض والسلف

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة
٤٥٣,٥٢٧	١,٢٧٠,٧٧٠	مخصص خسائر الائتمان
(١,١٠٣,٦٨٨)	(٦٦٠,٧٦١)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٥٥,٤٢٤	٢,٤٠٥,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(أ) نظرًا للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسائر ائتمانية محتملة إضافية بقيمة ٢٤٦,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمحفظه القروض والسلف نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٣٩ للمزيد من التفاصيل.

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٨٦,٢٢٢	١,٠٣٠,٨٤٣	الدرجة ١ - استثنائية
٤,١٨٨,١٦٣	٤,٦٦١,٣٢٣	الدرجة ٢ - ممتازة
١٠,٠٨٧,٠٧٦	٦,٠٧٠,٤٥٠	الدرجة ٣ - قوية
٩,٠٧٧,٨٨٤	١٢,٨٩٨,١٨٤	الدرجة ٤ - جيدة
١٣,٤٢٥,٦٤٩	١٣,٤٧٢,٧٨٨	الدرجة ٥ - مقبولة
١,١٦٩,٤٥٦	١,٨٠٣,٣٠٣	الدرجة ٦ - هامشية
١,١٤٩,٦٩٧	٦٥٩,٢٧٩	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
١٠,٦٨٦,٧٢٩	١٢,٦٠٤,٤٠٤	غير مصنفة
٥٠,٨٧٠,٨٧٦	٥٣,٢٠٠,٥٧٤	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ٣,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٧ مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٧٣٢,١٢٤	٣٨٠,٥٤٦	٢,٣٥١,٥٧٨	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٦٨,٢٩٠	١٤٩,٧٥٦	٦١٨,٥٣٤	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٣,٥٠٠,٤١٤	٥٣٠,٣٠٢	٢,٩٧٠,١١٢	الإجمالي
٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٥٠٤,٦٣٨	٦٤٤,٢٤٨	١,٨٦٠,٣٩٠	من ١ إلى ٣٠ يوم
٤٥٣,٣٦٠	٢٠٤,٩٦١	٢٤٨,٣٩٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢,٩٥٧,٩٩٨	٨٤٩,٢٠٩	٢,١٠٨,٧٨٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(هـ) تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
٧٢٧,١٤٦	-	-	-	(٨,٥٩٨)	٧١٨,٥٤٨
حكومية وشبه حكومية بنوك وخدمات مالية أخرى	٨,٤٣١,٧٩٦	١٠٥,٧٥٤	٣١,١٢٠	(١١١,٣٧٩)	٨,٤٦٢,٠٨١
زراعة وأسماك	١٧٩,٣٨٧	٤,٥٨٦	-	(٢,٧٠٤)	١٨١,٢٦٩
تصنيع	٢,١٤٣,٨٨٧	٣٨٧,٢٥٢	١١٢,٢٤٣	(٢٥٠,٤١٧)	٢,٥٦٠,٦٤٨
بناء وإنشاءات	٥,٤٦٩,٧٧٥	١,١٩٠,٥٠٤	٢٠٤,٧٨٦	(٢١٦,٥٣٧)	٦,٦٨٧,١٥٠
تجارة	٩,٢٢٢,٩٢٢	١,٠٥٣,٠٥٢	١٣٥,٩١٤	(٥٨١,٣٥٦)	١٠,٦٠١,٥٢٣
نقل واتصالات	١,٠٨٠,٤٩٩	-	١٠,٠٢٩	(٢٧,٧١١)	١,٠٦٦,٧١٦
خدمات	٢,٢٠٧,٣٠٦	٢٩,٧٩٧	٢١,٠٢٥	(٥٣,١٤٩)	٢,٢١٨,١٣٧
قروض شخصية	١١,٠٦٧,٢٧٥	١٤٩,٧٥٦	٤٤٩	(٢٦٠,٢٢٦)	١١,٠٩٤,٢٠٢
أخرى	٩,٦٦٢,٦٩٢	١,٢٥٧,٩٠٤	٧٨٣,٣٥٣	(٢٤٣,٣٤٧)	١١,٤٨٣,٦٢٠
الإجمالي	٥٠,١٩٢,٦٨٥	٤,١٧٨,٦٠٥	١,٢٩٨,٩١٩	(١,٧٥٥,٤٢٤)	٥٥,٠٧٣,٨٩٤

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
٩٦٩,٦٢٧	-	-	-	(١٠,٢٨٥)	٩٥٩,٣٤٢
حكومية وشبه حكومية بنوك وخدمات مالية أخرى	٨,١٧٩,٣٣٥	١١٠,٢٩٠	٤٢,٦٣٣	(٧٣,٨٤٢)	٨,٢٥٨,٤١٦
زراعة وأسماك	٨٠,٩٣٨	-	-	(١,١٢٣)	٧٩,٨١٥
تصنيع	٢,٨٧٥,٥٤٣	٢٩٣,٦٠٧	٧١,٩٧١	(٢١٢,٨٩٥)	٣,٢٣٠,٠٤٩
بناء وإنشاءات	٤,٩٢٨,٨٢٥	١,٤٦٤,٨٤٣	٢٥,٢٦٨	(١٢١,٧٧١)	٦,٤٠٨,٧٩٠
تجارة	٨,٨٩١,٠٥٥	٩٧٣,٧٤٦	٩٤,٩٨١	(٥٢٥,٢٠٧)	١٠,٢٦٨,٥٩٨
نقل واتصالات	١,٥٩٨,٥٨٥	٦١٥	٨,٦١٦	(٦٧,٥٧٢)	١,٥٨٧,٩٢٦
خدمات	٢,٤٣٥,٧٩٥	٣٦,٦٨٤	٤٢,٩٧١	(٣٣,٨٢١)	٢,٤٨٢,٤١١
قروض شخصية	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٢٠٤,٩٦١	٢,٤٦٤	(٣٩٢,٠٩٣)	١٣,٣٢٥,٩٨٢
أخرى	٧,٩٥١,٣٦٢	١,٩١٤,١٠٩	٦٩٦,٧٦٥	(٩٦٦,٩٧٦)	١٠,٥١١,٥٧٨
الإجمالي	٥١,١٥٩,٧١٧	٤,٩٩٨,٨٥٥	٩٨٥,٦٦٩	(٢,٤٠٥,٥٨٥)	٥٧,١١٢,٩٠٧

٨. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان إكسپريس (المملكة العربية السعودية) ("أكس")
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%٢٢,٤	%٣٢,٠	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبرس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. لاحقاً، بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أُعيد تسمية الشركة إلى ينال للتمويل ("ينال").

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره ٩٠٦ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩٤,٢٩٨	١,٠١٢,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٩٢٨	٨٨,١٥٦	الحصة في الدخل
(٧٩,٣٩٧)	(١٠٥,٧٠٩)	توزيعات أرباح
(٢,٤٥٢)	(٥١٥)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١١٢,٦٣٣)	-	استبعادات (أ)
٨٤٥,٧٤٤	٩٩٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠٪ من أسهمها في أملاك كجزء من الطرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة ١١٢,٦ مليون ريال سعودي. بلغ المقابل المستلم ١٣٣,١ مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع ١٩,٤ مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند الاستبعاد والبالغة ١,٠٣ مليون ريال سعودي، والتي تم إدراجها في دخل العمليات الأخرى.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٤٤,٥ مليون ريال سعودي.

(ب) تمتلك المجموعة ٥٠٪ من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الهام على التوالي. خلصت المجموعة إلى أنها لا تسيطر على أميكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية.

وبناءً عليه، خلصت الإدارة إلى أن المجموعة لها تأثير هام على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية..

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
٣,٧٦١,٠١٠	١,٤٥٢,٦٩٧	٦٨٣,٨٨٨	إجمالي الموجودات
٢,٦١٠,٨٨١	٦٠٦,١٣٣	٣٥٩,٤٤٦	إجمالي المطلوبات
١,١٥٠,١٢٩	٨٤٦,٥٦٤	٣٢٤,٤٤٢	إجمالي حقوق الملكية
١٧٣,٣١٦	٩٩,١١٣	٢٥٩,٨٠٤	إجمالي الدخل
٩٥,١٢٦	٧٥,٣٠٩	٢٤٢,٩٤٨	إجمالي المصاريف

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
٣,٤٠٥,٢١٤	١,١٤٢,٥٥١	٩٤٣,٢١٧	إجمالي الموجودات
٢,٢٨١,٦٩٤	٣١٣,٢٨٧	٥١٧,٠٩٥	إجمالي المطلوبات
١,١٢٣,٥٢٠	٨٢٩,٢٦٤	٤٢٦,١٢٢	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٢	١١٣,١٨٢	٤٠٥,٣٢٤	إجمالي الدخل
١٢٩,١٠٧	٧١,٦٥٤	٢٧٩,٣٤٦	إجمالي المصاريف

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
٢,٣٢١,١٣٥	١,١٥٠,١٢٩	٨٤٦,٥٦٤	٣٢٤,٤٤٢	صافي الموجودات
٧٤١,٦٥٩	٢٥٧,٧٤٤	٣٢١,٦٩٤	١٦٢,٢٢١	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
٨٤٥,٧٤٤	٢٥٧,٧٤٤	٣٣١,٥٦٩	٢٥٦,٤٣١	القيمة الدفترية للحصة

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
٢,٣٧٨,٩٠٦	١,١٢٣,٥٢٠	٨٢٩,٢٦٤	٤٢٦,١٢٢	صافي الموجودات
٨٩٠,٢١٣	٣٦٢,٠٣٢	٣١٥,١٢٠	٢١٣,٠٦١	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
٩٩٤,٢٩٨	٣٦٢,٠٣٢	٣٢٤,٩٩٥	٣٠٧,٢٧١	القيمة الدفترية للحصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٩. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٢٩٩,٧١٣	١٧٧,٩١٦	٤٩٢,٠٣٣	٣,٨٠٧	١,٩٧٣,٤٦٩	التكلفة
٢٦,٨٧٠	١,٦٨٤	٦,٤٥٦	٢٠٨	٣٥,٢١٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٣,٨٢٦)	-	(٣,٨٢٦)	الإضافات
٣,٨٠٧	-	-	(٣,٨٠٧)	(٣,٨٠٧)	الاستبعادات
١,٣٣٠,٣٩٠	١٧٩,٦٠٠	٤٩٤,٦٦٣	٢٠٨	٢,٠٠٤,٨٦١	التحويلات
					الرصيد في نهاية السنة
٣٧٩,٢٢٤	١٣٥,٩٧٣	٣٢٣,٧٧٧	-	٨٣٨,٩٧٤	الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٤٦,٣٠٣	١٥,٨٤٦	٣٩,٠٩٧	-	١٠١,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٩)	-	(١٩)	المُحمل على السنة
٤٢٥,٥٢٧	١٥١,٨١٩	٣٦٢,٨٥٥	-	٩٤٠,٢٠١	الاستبعادات
٩٠٤,٨٦٣	٢٧,٧٨١	١٣١,٨٠٨	٢٠٨	١,٠٦٤,٦٦٠	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٠٧٢,٩٥٢	١٥٩,٧٤٥	٤٨٩,٥٨١	٥,٢١١	١,٧٢٧,٤٨٩	التكلفة
١٧٥,٠٧٠	-	٩٢,٨٧٠	-	٢٦٧,٩٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٢٨٧	١٨,١٧١	١٤,٢١٣	-	٨٢,٦٧١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(١٠٤,٦٣١)	-	(١٠٤,٦٣١)	الإضافات
١,٤٠٤	-	-	(١,٤٠٤)	-	الاستبعادات
١,٢٩٩,٧١٣	١٧٧,٩١٦	٤٩٢,٠٣٣	٣,٨٠٧	١,٩٧٣,٤٦٩	التحويلات
					الرصيد في نهاية السنة
٣٢٩,١١٨	١١٨,٥٠٣	٣٧٦,٩٧٩	-	٨٢٤,٦٠٠	الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٥٠,١٠٦	١٧,٤٧٠	٤١,٠٩٥	-	١٠٨,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٩٤,٢٩٧)	-	(٩٤,٢٩٧)	المُحمل على السنة
٣٧٩,٢٢٤	١٣٥,٩٧٣	٣٢٣,٧٧٧	-	٨٣٨,٩٧٤	الاستبعادات
٩٢٠,٤٨٩	٤١,٩٤٣	١٦٨,٢٥٦	٣,٨٠٧	١,١٣٤,٤٩٥	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٩. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٢٤١,١٨٩	٧٨,٨٦٤	٣٢٠,٠٥٣
(٢٥,٨٨٧)	(٢٣,٧٣٢)	(٤٩,٦١٩)
٢١٥,٣٠٢	٥٥,١٣٢	٢٧٠,٤٣٤
التكلفة		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية		

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٢١٩,٢٦٨	٨٧,٦٢١	٣٠٦,٨٨٩
(١٣,٤٨٤)	(١٦,٢٣٦)	(٢٩,٧٢٠)
٢٠٥,٧٨٤	٧١,٣٨٥	٢٧٧,١٦٩
التكلفة		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية		

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين خمسة أعوام وخمسة وثلاثين عامًا (٢٠١٩): عامين وسبعة وعشرين عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	٣٦,٧٤٥	٤٤١,٥٧٠
الإضافات	١٨,٢٢٦	٧٠,٨٧٤
التحويلات	(٣,٤٧٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥١,٤٩٦	٥١٢,٤٤٤
الإطفاءات المتراكمة		
الرصيد في بداية السنة	-	١٨٧,٢٣٤
المُحمل على السنة	-	٤٣,٤٣٠
الرصيد في نهاية السنة	-	٢٣٠,٦٦٤
صافي القيمة الدفترية	٥١,٤٩٦	٢٨١,٧٨٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٩. **ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)**

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	التكلفة
٣١٥,٩٠١	٤٤,٦٩٤	٣٦٠,٥٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,٨٨٥	٦٧,٠٩٠	٨٠,٩٧٥	الإضافات
٧٥,٠٣٩	(٧٥,٠٣٩)	-	التحويلات
٤٠٤,٨٢٥	٣٦,٧٤٥	٤٤١,٥٧٠	الرصيد في نهاية السنة
			الإطفاءات المتراكمة
١٥٢,٣٨٨	-	١٥٢,٣٨٨	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٨٤٦	-	٣٤,٨٤٦	المحمل على السنة
١٨٧,٢٣٤	-	١٨٧,٢٣٤	الرصيد في نهاية السنة
٢١٧,٥٩١	٣٦,٧٤٥	٢٥٤,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية

١٠. **موجودات أخرى، صافي**

(أ) **تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٦٩٦	٣١,٧٣٦	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٣٥,٠١٧	٥٠,٩٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٩١٤	٥٠,٧١٢	أخرى
١٤٩,٦٢٧	١٣٣,٣٨٠	إجمالي موجودات أخرى
(٢٧٥)	(٣٨٦)	مخصص خسائر الائتمان
١٤٩,٣٥٢	١٣٢,٩٩٤	موجودات أخرى، صافي

(ب) **الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٦	٥٦٦	الرصيد في بداية السنة
(١١١)	(١٨٠)	مخصص خسائر الائتمان
٢٧٥	٣٨٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١١. المشتقات

(أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

١- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معينًا لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١١. المشتقات - (تتمة)

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
١٠,٩٤١	٨,٥٣٢	٣,٣١٤,٢٤١	٨١٦,٧٧٢	٨٥٦,٧٧٢	١,٦٤٠,٧٤٧	-	٣,٠٥٢,٥٣٥
١٤١,٦٧١	١٤٥,٧٠٤	٧,٥٩٠,٢٤٤	١٠٠,٠٠٠	١,٢٢٤,٠٠٠	١,٨٥٦,٩٣٠	٤,٤٠٩,٣١٤	١٣,٢١٣,٦٩١
٢٩٠,٥١٧	٢٩٠,٥٠٩	٩,٠٦٥,٤١٩	-	-	٧,٥٦٦,١٦٠	١,٤٩٩,٢٥٩	٩,٠٦٥,٤١٩
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	١,٣٠١,٣٢٧	١٢,٧٢٤,٦٧٢	٣٧,٥١٩	٥٦٢,٧٨٥	٥,٤٠٦,٤٨٨	٦,٧١٧,٨٨٠	٧,١١٥,٠٦٥
٢٣٨,٦٤٥	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-	-	-	-
٦٨١,٧٧٤	٣٢٩,٤٦٢	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٩٥٤,٢٤١	٢,٦٤٣,٥٥٧	١٦,٤٧٠,٣٢٥	١٢,٦٢٦,٤٥٣	٣٢,٤٤٦,٧١٠
٣٣٦,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٨,٣٤٩	٣٢٩,٤٦٢	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٩٥٤,٢٤١	٢,٦٤٣,٥٥٧	١٦,٤٧٠,٣٢٥	١٢,٦٢٦,٤٥٣	٣٢,٤٤٦,٧١٠

وإمير
الإجمالي الفرعي
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح
١١هـ)

الإجمالي (إيضاح ٣٠م)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٤,١٩٣	٢,٦٨٤	٢,٣٦٨,٧٤٨	٦٨٣,٠١٥	-	١,٦٨٥,٧٣٣	-	٤,٠٦٤,٦٩٨
٢٦٧	٢٦٧	٧٥٠,٣٢٠	-	٧٥٠,٣٢٠	-	-	١,٠٠٦,٠٧٦
١٢٤,٣٦٤	١٢٣,٨٦١	٧,٢٦٠,٠٧٥	١٠٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٨٢٠	٣,٥٠٥,٩٥٦	١,٩٧٣,٢٩٩	٧,٨٥٦,١٠٢
٢٧٨,٥٢٨	٢٧٨,٥٢١	٩,٠٨٠,٩٧٩	-	-	٧,٥٨١,٨٤٠	١,٤٩٩,١٣٩	٨,٦٩٢,٣٢٧
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	٥٩١,١١٤	١٢,٨٣٥,٢١٦	-	٩٣,٧٩٠	٥,٠٤٥,٩٠٢	٧,٦٩٥,٥٢٤	١٣,٧٨٠,٧٣٣
٤٧٦,٤٨١	(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	-	-	-
٨٨٣,٨٣٣	٣١٥,٥١٩	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٧٨٣,٠١٥	٢,٥٢٤,٩٣٠	١٧,٨١٩,٤٣١	١١,١٦٧,٩٦٢	٣٥,٣٩٩,٩٣٦
٤٢١,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٥,٠٧٦	٣١٥,٥١٩	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٧٨٣,٠١٥	٢,٥٢٤,٩٣٠	١٧,٨١٩,٤٣١	١١,١٦٧,٩٦٢	٣٥,٣٩٩,٩٣٦
الإجمالي (إيضاح ٣٠م)							

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١,١٥٧ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح ٣٠م.

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١١. المشتقات - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط للعائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	الأداة	المخاطر المتحوط	القيمة العادلة في	القيمة العادلة
السالية	الموجبة	المستخدمة	منها	بداية التحوط	الحالية
١,٣٠١,٣٢٧	-	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	١٢,٨٥٨,١٠٢	١٤,٠٢١,٧٥٦

استثمارات بسعر عمولة ثابت

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	الأداة	المخاطر المتحوط	القيمة العادلة في	القيمة العادلة
السالية	الموجبة	المستخدمة	منها	بداية التحوط	الحالية
٥٩١,١١٤	-	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	١٢,١٧٤,٣٧٦	١٤,٢٠٣,٤٢٧

استثمارات بسعر عمولة ثابت

بلغ صافي الخسائر المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٦٨٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: خسائر بقيمة ٧١٠,٢ مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٦٨٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: مكاسب بقيمة ٧١٠,٢ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٦٨٨,٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٩: ٩٨٩,٦ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٦٨% تقريباً (٢٠١٩: ٥٩%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ٢٧% (٢٠١٩: ٢٨%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨,٩١٨	٨,٧٥٨	حسابات جارية
١٠,٣٢٣,٠١١	١٢,٥٠٢,٦٢٧	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ب)
٣,٤٥٦,٢٦٢	١,٧٨٤,٢٩٢	ودائع أسواق المال
-	٥,٧٧٧,٤٠٧	ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي (إيضاح ١٢ج)
١٣,٧٨٨,١٩١	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية		٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات	اتفاقيات إعادة	الموجودات	اتفاقيات إعادة
المرهونة	الشراء	المرهونة	الشراء
١٣,٥٢١,٣٣٣	١٢,٥٠٢,٦٢٧	١٠,٧٦٢,٤٢٢	١٠,٣٢٣,٠١١

سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي تتكون مما يلي:

تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية
٦ يونيو ٢٠٢١	٢,٣٢٢,٧٢٢
٢٩ مارس ٢٠٢٣	٥٢٥,٣٤٠
٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢٤,٦٦٠
١١ فبراير ٢٠٢٥	٢٥,٠٠٠
٢٠ فبراير ٢٠٢٥	١,١٦١,٠٠٠
١٦ أبريل ٢٠٢٥	١,٦٢٤,٠٦٩
الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق ناقصاً: الخصم غير المطفأ	٦,١٨٢,٧٩١
	(٤٠٥,٣٨٤)
	٥,٧٧٧,٤٠٧

الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي

١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٩٨٦,٥٢٨	٣٥,٦٢٠,٣٠١	ودائع مرابحة السلع
٢,٥٦١,٧٢٦	٤,٣٤٩,٠٤٣	الودائع لأجل التقليدية
٢٤,٥٤٨,٢٥٤	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١,٠٤١,٣٦٢	١,٦٩٨,٧٩٥	ودائع ادخار
٢٥,٥٨٩,٦١٦	٤١,٦٦٨,١٣٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٣٢,٤٨٥,٢١٠	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	ودائع تحت الطلب
٢,٠٦٨,٧٦٣	١,٥٢٣,٩٢٨	ودائع أخرى
٦٠,١٤٣,٥٨٩	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها ٥٧٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٠٦,٤ مليون ريال سعودي) كضمانات مُحْتَجَزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٣. ودائع العملاء - (تتمة)

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٥٤,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٩): ٦١,٤ مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تفاصيلها كالآتي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٠٩,٦٣٣	٢,٦١٧,١٣٢	تحت الطلب
٧٨٠,٧١٥	٨٤٦,١٢٠	ادخار
٨,٨٢٩,٥٨٨	٤,٥٧٣,٤٣٣	لأجل
٦٩,٧٩٥	٧٠,٣٧١	أخرى
١١,١٨٩,٧٣١	٨,١٠٧,٠٥٦	الإجمالي

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويُستحق سداده في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ وكان في الأصل مُستحق السداد في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢. (تم تعديله لاحقاً ليصبح ٢٦ مايو ٢٠٢١).

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٥. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣٤٦,٦٣٧	٤٥٣,٨٠١	ج ٢٥	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٢٥٤,٧٨٤	٢٥٣,٧١٥	ج ١٥	التزامات الإيجار
٢٥٠,٧٩٩	٨٨,٤٨٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢١٤,٣٥٢	-		دخل منحة حكومية مؤجل
٢١٠,٥٥٤	٢١٧,٣٩٧	ب ١٥	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
٢٠٢,٤٤٤	١٧٤,٥١٢	أ ٣٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٦٦,٧٢٨	٩٣,٣١١		رواتب و منافع موظفين مستحقة
١١٦,٥٣٨	٨٠,٦٣٢		مطلوبات خاصة بالعملاء
١٠٢,١٨٩	٩٨,٤٧٧		مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
٤٩,٠٠٠	٧٣,٥٢٨	أ ١٨	مخصص الدعاوى القانونية
٨,٤٨٥	١٢,٠٩٥		دخل أتعاب مؤجل
٧٨,٦٨٥	٨٨,٢٤٥		أخرى
٢,٠٠١,١٩٥	١,٦٣٤,١٩٩		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢١٧,٣٩٧	١٦٥,٣٢٠	الأرصدة في بداية السنة
(٦,٨٤٣)	٥٢,٠٧٧	مخصص خسائر الائتمان
٢١٠,٥٥٤	٢١٧,٣٩٧	الأرصدة في نهاية السنة

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٥٤	٣٣,٦٦٤	أقل من سنة
٩٠,١٢٩	٩٢,٤١١	من سنة إلى خمس سنوات
١٠٨,٨٤٧	٨٠,٢٢٥	أكثر من خمس سنوات
٢٢٠,١٣٠	٢٠٦,٣٠٠	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
١١١,١٦٥	١٠٧,٢٠٠	زائداً مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
٣٣١,٢٩٥	٣١٣,٥٠٠	التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
٢٥٤,٧٨٤	٢٥٣,٧١٥	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٥)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٦. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

٢٠١٩		٢٠٢٠		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠٠	٩٠,٠	المساهمون السعوديين
٧٥٠,٠٠	١٠,٠	٧٥٠,٠٠	١٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٣٧)
٧,٥٠٠,٠٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠٠	١٠٠,٠	

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٢٤٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك ١٨٨ دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (٢٠١٩: ١٦٣). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٢٤٠	٧٣,٥٢٨	الأرصدة في بداية السنة
٢٠,٩٦٦	-	المُضاف خلال السنة
(٢,٦٧٨)	(٢٤,٥٢٨)	المستخدم خلال السنة
٧٣,٥٢٨	٤٩,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٥)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢١٢,١ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

وبما يخص عقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث تمتلك المجموعة الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
اعتمادات مستندية	-	٣,٧٥٢	١,٣٠٤,٢٢٣	١,١٢١,٦٥٤	
خطابات ضمان	٥١,٧٤٦	٢,١٥١,٥٧٩	٤,٦١٧,٥٠١	٢,١٠٥,٥٩٦	
قبولات العملاء	-	-	١٩٣,٥٤٣	٤٥٨,٥٣٦	
إجمالي عقود الضمان المالي	٥١,٧٤٦	٢,١٥٥,٣٣١	٦,١١٥,٢٦٧	٣,٦٨٥,٧٨٦	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٤٠,٢٤٠	٣٧٥,٤٣٨	-	-	
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	٩١,٩٨٦	٢,٥٣٠,٧٦٩	٦,١١٥,٢٦٧	٣,٦٨٥,٧٨٦	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
أشهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٢٧٢,٠٩٩	١,٠٩٠,٨٧٣	٣٠٥,٧٨٧	-	٢,٦٦٨,٧٥٩
خطابات ضمان	٢,٢١٥,٦٠٣	٤,٢١١,٣١٣	٢,٤٢٦,٥٤٢	٦٣,٢١٨	٨,٩١٦,٦٧٦
قبولات العملاء	٤٣٨,٥٢٠	٣٩٣,٢٠٥	-	-	٨٣١,٧٢٥
إجمالي عقود الضمان المالي	٣,٩٢٦,٢٢٢	٥,٦٩٥,٣٩١	٢,٧٣٢,٣٢٩	٦٣,٢١٨	١٢,٤١٧,١٦٠
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	٤٤,٧٤٢	٢٦٨,٤٨٠	٣٧٩,٨٥٤	٦٩٣,٠٧٦
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	٣,٩٢٦,٢٢٢	٥,٧٤٠,١٣٣	٣,٠٠٠,٨٠٩	٤٤٣,٠٧٢	١٣,١١٠,٢٣٦

في الإيضاح ١٥ ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما مجموعه ٢٣,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٢,٠ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٧,٤٧٨	٤٤٩,٥٠٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١١,٤٩٣,٦٠٧	١١,٥٥٥,٨٨٤	شركات
٥٧٤,٥٧٠	٨٨٧,٦٩٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٨,١٥٣	٢١٧,١٥٣	أخرى
١٢,٤٢٣,٨٠٨	١٣,١١٠,٢٣٦	الإجمالي

(د) الزكاة وضريبة الدخل

يوفر الإيضاح ٢٥ معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

١٩. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٩٦,٩٧٩	٢,٩٠٣,٧٩١	دخل العمولات الخاصة:
٧٢١,٠٧٦	٨٨٩,١٢٧	- قروض وسلف
٤٣,٩٢١	١٠٩,٥٧٠	- الاستثمارات
٣,٢٦١,٩٧٦	٣,٩٠٢,٤٨٨	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٤,٧٥٥	١,٠٨١,٠٩٣	مصاريف العمولات الخاصة:
٣١٤,٠٩٤	٣٩١,٣٣٩	- ودائع العملاء
٤٧,٣٢٩	٧٤,٥٦٢	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٣٩,٦١٢	- قروض لأجل
١٧,٢٣٦	١٦,٨٣٥	- سندات دين ثانوية
١٦,٩٠٨	٢١,١٥٦	- التزامات عقود الإيجار
٩٤٠,٣٢٢	١,٦٢٤,٥٩٧	- التزامات تسوية الزكاة
		الإجمالي

٢٠. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢١٠,٤٩٠	١١٨,١٦٤	دخل الأتعاب:
١٠٣,٦٨٠	١٠٤,٠٩٧	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٢٧,٩٦٣	١٥,٦٩٥	- عمليات تمويل تجاري
١٢٢,٨١٠	١٨٣,١٠٠	- تمويل شركات وأفراد
٤٦٤,٩٤٣	٤٢١,٠٥٦	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٤١٠	٤٠,٧٨٩	مصاريف الأتعاب:
٨٨,١٣٦	٨١,٢٣٥	- خدمات الحفظ
١٦١,٥٤٦	١٢٢,٠٢٤	- خدمات بنكية أخرى
٣٠٣,٣٩٧	٢٩٩,٠٣٢	إجمالي مصاريف الأتعاب
		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢١. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠
بآلاف الريالات
السعودية
١٤

توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٢. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب (خسائر) من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
(٢٤)	(٢٤٦)
١٠٤,٥٠٠	٤٣,٧٦٤
١٠٤,٤٧٦	٤٣,٥١٨

خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الإجمالي

٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

الفئة				
التعويضات				
الثابتة				
عدد الموظفين	المدفوعة	نقدية	أسهم	إجمالي
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة				
٢٠	٣٤,٧٢٤	١٥,٧٣٦	-	١٥,٧٣٦
البنك المركزي السعودي				
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر				
٢١٧	٨٩,٦٢٧	١٨,٦٣٥	-	١٨,٦٣٥
موظفون عاملون في مهام الرقابة				
٢٨٢	٨٢,٤٥٦	١٢,٨٠٦	-	١٢,٨٠٦
موظفون آخرون				
٩١٠	١٩٤,٤٧٧	١٩,٣٥٤	-	١٩,٣٥٤
موظفون خارجيون				
٦٣	١٤,٤٢١	١,٥٤٣	-	١,٥٤٣
١,٤٩٢	٤١٥,٧٠٥	٦٨,٠٧٤	-	٦٨,٠٧٤
الإجمالي				
تعويضات متغيرة مستحقة				
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها				
إجمالي الرواتب ومافي حكمها				
٨٣,٠٠٠				
١٧٣,٣٣١				
٦٧٢,٠٣٦				

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة		التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	
إجمالي	أسهم	نقدية	مدفوعة		
١١,٣٠٧	-	١١,٣٠٧	٣٢,٨٧٨	٢١	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
					موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١٤,١٨١	-	١٤,١٨١	٧٨,٧٩٦	١٩٧	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٩,٤٠٥	-	٩,٤٠٥	٧٥,٣٣٧	٢٦٦	موظفون آخرون
١٨,١٣٢	-	١٨,١٣٢	١٩٥,١٦٦	٩٥٣	موظفون خارجيون
١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	٧,٨٤٩	٤٤	الإجمالي
٥٤,٠٩٥	-	٥٤,٠٩٥	٣٩٠,٠٢٦	١,٤٨١	
			٨٢,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة
			١٥٤,٣٠١		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
			٦٢٦,٣٢٧		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاما بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعمل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنويع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل وأفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٥٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٤,١ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٣ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٩,٧ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١١١ مستفيداً (٢٠١٩: ٢٤١ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠٢٠، ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٧,٨ مليون ريال سعودي).

٢٤. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون و ١٨,٧ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٧٩,٥٦١	٢٣٩,٤٦١	صافي الدخل
(١١٧,٦٠١)	(١٢٢,٠٢٤)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٨٦١,٩٦٠	١١٧,٤٣٧	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٧٥,٠٠٤	٦٨٢,٦٠٧	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
١,٢٨	٠,١٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٤٦,٢٠١	٧٦,٨٠٩	مخصصات الزكاة
٢,٧٤٥	٣,٣٠٠	- للفترة الحالية
		- للشركات التابعة، لفترات سابقة
		مخصصات ضريبة الدخل
-	١,٨٠٠	- للفترة الحالية
-	٨,١٣١	- عن فترات سابقة
٢٤٨,٩٤٦	٩٠,٠٤٠	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

(ب) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٦.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقًا للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضًا الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقًا للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

بدءًا من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تخطط المجموعة بتقديم ملفٍ موحد للزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل يشمل البنك والشركات التابعة المملوكة له بالكامل.

(ج) في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠٢٠ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧٢,٢١٦	٤٩٦,٢٨٨	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(٢٥,٥٧٩)	(٤٢,٤٨٧)	ناقصًا: المخصوم
٣٤٦,٦٣٧	٤٥٣,٨٠١	صافي التزامات الزكاة المخصومة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٥. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام ٢٠١٨ للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام ٢٠١٨ وتم تسويتها بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام ٢٠٠٥. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام ٢٠٠٥ بمبلغ ٣٨,٦ مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في ٢٠١٨ وتم تسويتها في عام ٢٠١٩.

٢٦. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي الملاة المالية العالية والأفراد.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العملات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، وإجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخين مما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
١٩,٢٩٦,٥٣٤	٣٥,٤٢٣,٩٢٠	٤٢,١٢٩,٥٠٢	٤٩٢,٩٢٦	٢,٥٤١,٦٥٠	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	إجمالي الموجودات
٢١,٥٩٣,٨٦٥	٦,٨٨٧,٧٦٦	٥٤,٩٦٨,٦١٩	٣٨,٨٠٠	١,٠٦٤,٤٤٩	٨٤,٥٥٣,٤٩٩	إجمالي المطلوبات
٨٦٩,٧٧٨	١,٤٧٦,١٥٣	٥٨,٦٢٠	٢٤,٥٠٤	(١٠٧,٤٠١)	٢,٣٢١,٦٥٤	صافي دخل (خسارة) العملات الخاصة
(٣٩,٦٦٧)	(٥٤٩,٩٠٧)	٦٠١,٨٦٤	-	(١٢,٢٩٠)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٨٣٠,١١١	٩٢٦,٢٤٦	٦٦٠,٤٨٤	٢٤,٥٠٤	(١١٩,٦٩١)	٢,٣٢١,٦٥٤	صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٣,٣٨٧	١٣١,٥٠٥	٣٩,٨٢١	١٣٩,١٢١	(٣٠,٤٣٧)	٣٠٣,٣٩٧	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧٨,٧٨٥	٤٧,٩٨٣	٢٢١,٦٩١	١,١٨٦	(١٢٨,٥٦٣)	٢٢١,٠٨٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٩٣٢,٢٨٣	١,١٠٥,٧٣٤	٩٢١,٩٩٦	١٦٤,٨١١	(٢٧٨,٦٩١)	٢,٨٤٦,١٣٣	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٢٩٠,٥٣٥	٦٦,٤٨٦	٤٤,٦٨٠	٨٤,٣٥١	-	٤٨٦,٠٥٢	مصاريف عمليات مباشرة
٣١٣,٠٧٧	١٤٥,٦١٩	٢٦٩,٣٩٣	-	-	٧٢٨,٠٨٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٥,٤٤٤	٤٣١,٢٤٠	٢,٨٤٠	(١١١)	-	٤٤٩,٤١٣	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٦١٩,٠٥٦	٦٤٣,٣٤٥	٣١٦,٩١٣	٨٤,٢٤٠	-	١,٦٦٣,٥٥٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣١٣,٢٢٧	٤٦٢,٣٨٩	٦٠٥,٠٨٣	٨٠,٥٧١	(٢٧٨,٦٩١)	١,١٨٢,٥٧٩	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٤٥,٩٢٨	-	-	٤٥,٩٢٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
						الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة
٣١٣,٢٢٧	٤٦٢,٣٨٩	٦٥١,٠١١	٨٠,٥٧١	(٢٧٨,٦٩١)	١,٢٢٨,٥٠٧	وضريبة الدخل

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
٢٠,٧٩٠,٥٨٢	٣٦,٣٠٤,٩٥٦	٤٠,٨٨٤,٤٢٥	٤٠,٥٥٤,٤٦٦	٢,٤٢٩,٠٨٧	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
إجمالي الموجودات					
١٩,٥٩٠,٧٢٤	٧,٨٧٩,٠٨٨	٥٨,٦٣٦,٠٧٧	١٦,٨٣٠	٦٨٤,٨٧٠	٨٦,٨٠٧,٥٨٩
إجمالي المطلوبات					
٧٤٥,٤٥٤	١,٨٥٦,٧٤٦	(٣٣٠,٠٢٧)	٢٢,٥٤٣	(١٦,٨٢٥)	٢,٢٧٧,٨٩١
صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة					
(١٠٤,٢٧٤)	(٦٧٠,١٩١)	٧٨٢,٦٣٢	-	(٨,١٦٧)	-
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
٦٤١,١٨٠	١,١٨٦,٥٥٥	٤٥٢,٦٠٥	٢٢,٥٤٣	(٢٤,٩٩٢)	٢,٢٧٧,٨٩١
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد					
٣٧,٢٢٩	١٢٧,٣٥١	٧١,٠٤٩	٧٩,٢٣٢	(١٥,٨٢٩)	٢٩٩,٠٣٢
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي					
٨٤,٨٩١	٤٨,٤٧٤	٢٠٢,٧٨٣	٣,٥٤٠	(٩٨,٣٨٣)	٢٤١,٣٠٥
دخل (خسارة) العمليات الأخرى					
٧٦٣,٣٠٠	١,٣٦٢,٣٨٠	٧٢٦,٤٣٧	١٠٥,٣١٥	(١٣٩,٢٠٤)	٢,٨١٨,٢٢٨
إجمالي دخل (خسارة) العمليات					
٣٠٩,٨٦٦	٦٦,٥٨٦	٣٩,٤٤٩	٧١,٦٦١	٣٦,٤٦٧	٥٢٤,٠٢٩
مصاريف عمليات مباشرة					
٣٠٥,٣٩٤	١٤٢,٠٤٤	٢٦٢,٧٧٩	-	-	٧١٠,٢١٧
مصاريف عمليات غير مباشرة					
٧٧٠,٩٩٩	٥٥٢,٦٠٢	(٤٧,١٩٢)	(١٧٨)	٦٦,٤٠٦	١,٣٤٢,٦٣٧
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى					
١,٣٨٦,٢٥٩	٧٦١,٢٣٢	٢٥٥,٠٣٦	٧١,٤٨٣	١٠٢,٨٧٣	٢,٥٧٦,٨٨٣
إجمالي مصاريف العمليات					
(٦٢٢,٩٥٩)	٦٠١,١٤٨	٤٧١,٤٠١	٣٣,٨٣٢	(٢٤٢,٠٧٧)	٢٤١,٣٤٥
دخل (خسارة) العمليات					
-	-	٨٨,١٥٦	-	-	٨٨,١٥٦
الحصة في دخل الشركات الزميلة					
(٦٢٢,٩٥٩)	٦٠١,١٤٨	٥٥٩,٥٥٧	٣٣,٨٣٢	(٢٤٢,٠٧٧)	٣٢٩,٥٠١
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة					
وضريبة الدخل					

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٧,٨٧٣,٤٦٩	٣٥,٤٢٣,٣٩٦	٤٠,٧٦٤,٣٢٩	٤٢٦,١٧٩	١,٣٥٠,٣٦٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٣٨٨,٢٥١	٦,٨١٧,١٩٩	٦٥١,٤٧٠	-	-
المشتقات	-	-	١,٠٥٩,٧٦٨	-	-
الإجمالي	١٩,٢٦١,٧٢٠	٤٢,٢٤٠,٥٩٥	٤٢,٤٧٥,٥٦٧	٤٢٦,١٧٩	١,٣٥٠,٣٦٦
٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٩,٢٢٢,٨٥٤	٣٦,٣٠٣,٩٠٣	٣٩,٤٨٦,٧٥٧	٣٣٥,٦١٨	١,١٧١,٥١٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٤١٦,٧٦٨	٧,٢١٦,٣٦٣	٦٤٥,٦٤٧	-	-
المشتقات	-	-	١,٦٧٤,٠٤٤	-	-
الإجمالي	٢٠,٦٣٩,٦٢٢	٤٣,٥٢٠,٢٦٦	٤١,٨٠٦,٤٤٨	٣٣٥,٦١٨	١,١٧١,٥١٦

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٧. التركيز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
٧٠٤,٦٤٥	-	-	-	-	-	٧٠٤,٦٤٥
٧,٦١٨,٨٤٥	-	-	-	-	-	٧,٦١٨,٨٤٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
-	١٢٨,٦٥١	٤٤٠,٣٢١	١,٠٢٩,٨٣٤	٤,٣٧٦	٦٣,٤٧٢	١,٦٦٦,٦٥٤
٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٨٨
حسابات جارية						
١٤٤,٢١٢	١٤,٠٣٠	-	٢١,٨٧٣	-	-	١٨٠,١١٥
٢١,٨٠٥,٤٣٥	٦,٨٣١,٠٧٩	١,٠٠٦,١٠٩	٥١٣,٣١٤	١٧٧,٧٩١	-	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
إيداعات أسواق المال						
-	-	-	-	-	-	-
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
٥١,٠٠٢	٣,٢١٢	٣٨٨,٩١٥	-	-	-	٤٤٣,١٢٩
-	٢٣٦,٥٧٥	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٥
(٤٨,٥١٧)	-	٢٨٧,١٦٢	-	-	-	٢٣٨,٦٤٥
قروض وسلف، صافي:						
٤٠,٣٨٨,٨٧٧	-	-	-	-	-	٤٠,٣٨٨,٨٧٧
٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-	-	٣,٥٩٠,٨١٥
١١,٠٩٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	١١,٠٩٤,٢٠٢
شخصية						
٨٤٥,٧٤٤	-	-	-	-	-	٨٤٥,٧٤٤
٤٤٦,٦٧٨	-	-	-	-	-	٤٤٦,٦٧٨
١,٠٦٤,٦٦٠	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٦٦٠
٢٨١,٧٨٠	-	-	-	-	-	٢٨١,٧٨٠
١٤٩,٣٥٢	-	-	-	-	-	١٤٩,٣٥٢
٨٨,٦٣٧,٨١٨	٧,٣١٣,٥٤٧	٢,١٢٢,٥٠٧	١,٥٦٥,٠٢١	١٨٢,١٦٧	٦٣,٤٧٢	٩٩,٨٨٤,٥٣٢
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
-	٥,٦٦٧	٧٤٧	-	-	٢,٣٤٤	٨,٧٥٨
-	٦,٢٦٤,٨٠٢	٦,٢٣٧,٨٢٥	-	-	-	١٢,٥٠٢,٦٢٧
١,١٣٨,١٧٥	٤٢٠,٨٥٣	٢٢٥,٢٦٤	-	-	-	١,٧٨٤,٢٩٢
٥,٧٧٧,٤٠٧	-	-	-	-	-	٥,٧٧٧,٤٠٧
ودائع العملاء:						
٢٤,٥٤٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	٢٤,٥٤٨,٢٥٤
١,٠٤١,٣٦٢	-	-	-	-	-	١,٠٤١,٣٦٢
٣٢,٤٨٥,٢١٠	-	-	-	-	-	٣٢,٤٨٥,٢١٠
٢,٠٦٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	٢,٠٦٨,٧٦٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
٤١٢,١٢٩	-	٣٢,٦١٦	-	-	-	٤٤٤,٧٤٥
-	-	١,٣٠١,٣٢٧	-	-	-	١,٣٠١,٣٢٧
-	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)
٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩
٢,٠٠١,١٩٥	-	-	-	-	-	٢,٠٠١,١٩٥
٧١,٤٧٨,٦٦٤	٦,٦٩١,٣٢٢	٦,٣٨١,١٦٩	-	-	٢,٣٤٤	٨٤,٥٥٣,٤٩٩
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية						
٢,٤٢٤,٧٨٥	٤,٨٤٤	-	-	-	-	٢,٤٢٩,٦٢٩
٨,٣٤٩,٢٥٠	٩٤,٨٧٧	٤٣٧,٢٣٣	١٠,٧٠٩	٦,٦٠٠	٢٧,٧٥٣	٨,٩٢٦,٤٢٢
٦٥٢,٠٧٩	-	-	-	-	-	٦٥٢,٠٧٩
٤١٥,٦٧٨	-	-	-	-	-	٤١٥,٦٧٨
قبولات العملاء						
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء						
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٢,٣٢٦,٤٤٣	٤,٦٤٧	-	-	-	-	٢,٣٣١,٠٩٠
٥,٤٩٦,٠٢٠	٦٢,٤٥٤	٢٨٧,٨١٥	٧,٠٤٩	٤,٣٤٥	١٨,٢٦٩	٥,٨٧٥,٩٥٢
٦٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	-	٦٤٩,٨٧٨
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
خيار بيع شركة زميلة						
٦٢,٣٣٩	٣٩,٣٩٤	٥٨,٩٥٦	-	-	-	١٦٠,٦٨٩
٢١٥,٤٥٩	٧٠,٠٧١	٢٧٦,٩٧٤	-	-	-	٥٦٦,٥٠٤
-	٣٣٦,٥٧٥	-	-	-	-	٣٣٦,٥٧٥

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٧. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	٨٩٢,٠٨٧
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	٩,٣٢٦,٧٢٩
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	٧٤,٧٧٠	٢٢٥,٨٩٨	٥١,٩٧٤	٩٤٨	١٧,٨٢٦	٣٧١,٤١٦
إيداعات أسواق المال	٢٥,٥١١	٤٣,٢٥٦	-	-	٥٨,٥٦٨	٢,٦٥٧,٠٩٩
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦,٤٩٨	-	٢٢,٢٨٣	٢٥٥	-	١٦٥,٢٦٠
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦,٣٨٢,٠٢٥	١,١٨٢,٠٦٧	١,٢٩٦,٨٤٨	١٨٠,٣١١	-	٢٦,٠١٠,٢٢٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	١,٥٥١	٢٢٧,٨٩٨	-	-	٦٠,٧٧٤	٤٠٧,٣٥٢
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	٤٧٦,٤٨١
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(١٩,٣٠٠)	٤٩٥,٧٨١	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	-	-	-	-	-	٤٠,٥٩١,٩٣٢
جاري مدين	-	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
شخصية	-	-	-	-	-	١٣,٣٢٥,٩٨٢
استثمارات في شركات زميلة	٩٩٤,٢٩٨	-	-	-	-	٩٩٤,٢٩٨
عقارات أخرى	٤٥٧,٦٧٩	-	-	-	-	٤٥٧,٦٧٩
ممتلكات ومعدات، صافي	١,١٣٤,٤٩٥	-	-	-	-	١,١٣٤,٤٩٥
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	٢٥٤,٣٣٦	-	-	-	-	٢٥٤,٣٣٦
موجودات أخرى	١٣٢,٩٩٤	-	-	-	-	١٣٢,٩٩٤
الإجمالي	٩٠,٠٢٨,٣١١	٦,٩٢١,٥٩٨	٢,١٧٤,٩٠٠	١,٣٧١,١٠٥	١٨١,٥١٤	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	٦,٥٢١	١,٢٦٥	-	١,١٣٢	٨,٩١٨
اتفاقيات إعادة الشراء	-	٥,٣١٧,٠٢٧	٥,٠٠٥,٩٨٤	-	-	١٠,٣٢٣,٠١١
ودائع أسواق المال	٢,٨٢٥,٠٣٣	٦٣١,٢٢٩	-	-	-	٣,٤٥٦,٢٦٢
ودائع العملاء:						
ودائع لأجل	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	-	-	-	-	٣٩,٩٦٩,٣٤٤
ودائع ادخار	١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥
ودائع تحت الطلب	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	-	-	-	-	٢٥,٨٦٥,٩٨٧
ودائع أخرى	١,٥٢٣,٩٢٨	-	-	-	-	١,٥٢٣,٩٢٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢٣٧,٤٠٠	٣٤٥	٧٦,٦١٩	-	٩٠,٩٦٩	٤٠٥,٣٣٣
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	١٠,٩٥٩	١٢٣,٥٨٤	٤٥٦,٥٧١	-	-	٥٩١,١١٤
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(٤,٣٤٩)	(١٢٤,٠٧٧)	(٥٥٢,٥٠٢)	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)
قروض لأجل	٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦
مطلوبات أخرى	١,٦٣٤,١٩٩	-	-	-	-	١,٦٣٤,١٩٩
الإجمالي	٧٥,٧٧٢,٩٢٢	٥,٩٥٤,٦٢٩	٤,٩٨٧,٩٣٧	-	٩٢,١٠١	٨٦,٨٠٧,٥٨٩
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٢,٥٩٣,٨٠٠	٧٢,٥٧٣	٢,٣٨٦	-	-	٢,٦٦٨,٧٥٩
خطابات ضمان	٨,١٨٤,٦١٩	١٩٥,٠٧٠	٤٧٨,٦٨٣	٢٣,٧٤٢	٢٧,٩٦٢	٨,٩١٦,٦٧٦
قبولات العملاء	٨٣٠,٨٨٢	٨٤٣	-	-	-	٨٣١,٧٢٥
الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٦٩٣,٠٧٦	-	-	-	-	٦٩٣,٠٧٦
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٢,٥٣٠,٣٤٥	٧٠,٧٩٨	٢,٣٢٨	-	-	٢,٦٠٣,٤٧١
خطابات ضمان	٥,٣٦٦,٤٤٢	١٢٧,٩٠٢	٣١٣,٨٦٠	١٥,٥٦٧	١٨,٣٣٣	٥,٨٤٦,٤٣١
قبولات العملاء	٨٢٨,٠٣٦	٨٤٠	-	-	-	٨٢٨,٨٧٦
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢٧٨,٣٥٧	١١٦,١٦٨	٣٧٦,١٢٩	-	-	٧٧٠,٦٥٤
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	١٧٣,١٤٤	٦٢,١٠٨	٢٤٦,٨٩٥	-	-	٤٨٢,١٤٧
خيار بيع شركة زميلة	-	٤٢١,٢٤٣	-	-	-	٤٢١,٢٤٣

٢٧. التركيز الجغرافي - (تتمة)

احتسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

٢٨. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٦-٢٠٢٠) (٢٠١٩: ٢٠١٥-٢٠١٩). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العملة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحولات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

		٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٠ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية								
سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	٣٧-/١٧٩+	٤٧,٩٨٠+/١٤٠,٥٢٥-	٤٣٧+/٢,١٠١-	-	١٢,٣٩٣+/٥٩,٥٧٠-	١٥,٣٥٣+/٧٣,٧٩٥-	٢٨,١٨٣+/١٣٥,٤٦٦-	سايبور	١٨٧-/٣٥+	١٨٣,١٠٦+/٣٣,٩٢٠-	-	١٥,٨٦٣+/٢,٩٣٩-	٢٢٩,٣٤٩+/٤٢,٤٨٥-	٦,٧٩١+/١,٢٥٨-	٢٥٢,٠٠٣+/٤٦,٦٨٢-
ليبور	٤٤-/٢١٧+	٧١,١٠٩+/٣٤٦,٠٢٦-	٥٠٣+/٢,٤٥٩-	٧,٠٢٤+/٣٤,٣٣٢-	٣٢١,٧١٩+/١,٥٧٢,٤٤٧-	١,٣٩٥,٨٤٢+/٦,٨٢٢,٣٣٦-	١,٧٢٥,٠٨٨+/٨,٤٣١,٥٧٤-	ليبور	٢٠٨-/٥٠+	٣٥٤,٣٨١+/٨٤,٨٥٤-	٤٦٠+/١١٠-	٥٢,٥٨٧+/١٢,٥٩٢-	١,٥١٣,٤٣٥+/٣٦٢,٣٨١-	٤,٤٩٨,٨٧٤+/١,٠٧٧,٢٢٤-	٦,٠٦٥,٣٥٦+/١,٤٥٢,٣٠٧-
يوروبور	١٢-/٣٠+	٢+/٨-	-	-	-	-	-	يوروبور	٩-/٤٣+	٢+/٧-	-	-	-	-	-
		٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					٢٠١٩ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية								
سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	١٨٧-/٣٥+	١٨٣,١٠٦+/٣٣,٩٢٠-	-	١٥,٨٦٣+/٢,٩٣٩-	٢٢٩,٣٤٩+/٤٢,٤٨٥-	٦,٧٩١+/١,٢٥٨-	٢٥٢,٠٠٣+/٤٦,٦٨٢-	سايبور	١٨٧-/٣٥+	١٨٣,١٠٦+/٣٣,٩٢٠-	-	١٥,٨٦٣+/٢,٩٣٩-	٢٢٩,٣٤٩+/٤٢,٤٨٥-	٦,٧٩١+/١,٢٥٨-	٢٥٢,٠٠٣+/٤٦,٦٨٢-
ليبور	٢٠٨-/٥٠+	٣٥٤,٣٨١+/٨٤,٨٥٤-	٤٦٠+/١١٠-	٥٢,٥٨٧+/١٢,٥٩٢-	١,٥١٣,٤٣٥+/٣٦٢,٣٨١-	٤,٤٩٨,٨٧٤+/١,٠٧٧,٢٢٤-	٦,٠٦٥,٣٥٦+/١,٤٥٢,٣٠٧-	ليبور	٢٠٨-/٥٠+	٣٥٤,٣٨١+/٨٤,٨٥٤-	٤٦٠+/١١٠-	٥٢,٥٨٧+/١٢,٥٩٢-	١,٥١٣,٤٣٥+/٣٦٢,٣٨١-	٤,٤٩٨,٨٧٤+/١,٠٧٧,٢٢٤-	٦,٠٦٥,٣٥٦+/١,٤٥٢,٣٠٧-
يوروبور	٩-/٤٣+	٢+/٧-	-	-	-	-	-	يوروبور	٩-/٤٣+	٢+/٧-	-	-	-	-	-

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة
الموجودات	الإجمالي				
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	-	-	-	-	٧٠٤,٦٤٥
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٧,٦١٨,٨٤٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤,٦١٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٨,٨٤٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٥٤
حسابات جارية	-	-	-	-	٥٠٠,٠٨٨
إيداعات أسواق المال	٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-
استثمارات:	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٨٠,١١٥
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,٩١٨,٩٠٨	٩٢٠,٠١٥	١١,٧٦٦,١١٨	١٣,٣٥٤,٨٦٨	٣٧٣,٨١٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٤٤٣,١٢٩
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	٣٣٦,٥٧٥
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	٢٣٨,٦٤٥
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٢٥,٨١٩,٢٣٦	١١,٥٨٠,٢٢٣	٢,٣٦٧,٨٤٤	٦٢١,٥٧٤	-
جاري مدين	٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-
شخصية	٢,٣٩١,٦٦٣	١,٦٢٤,٣٥١	٥,٠٥٠,٩٩٢	٢,٠٢٧,١٩٦	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٤٥,٧٤٤
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤٤٦,٦٧٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٠٦٤,٦٦٠
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	٢٨١,٧٨٠
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	١٤٩,٣٥٢
الإجمالي	٤٠,٨٣٠,٧١٠	١٤,١٢٤,٥٨٩	١٩,١٨٤,٩٥٤	١٦,٠٠٣,٦٣٨	٩,٧٤٠,٦٤١
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	٨,٧٥٨
اتفاقيات إعادة الشراء	٩,١٤٤,٤٧٧	٣,٣٥٨,١٥٠	-	-	-
ودائع أسواق المال	١,٢٩٤,٧٦٣	٤٨٩,٥٢٩	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي	-	٢,٣٠٦,٣٩٣	٣,٤٧١,٠١٤	-	-
ودائع العملاء:	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	٢١,٢٣٣,٥٠٢	٣,٣٠٠,٩١٤	١٣,٨٣٨	-	-
ودائع ادخار	١,٠٤١,٣٦٢	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	٥٧٣,٧٤٨	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٤٤٤,٧٤٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	١,٣٠١,٣٢٧
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)
قروض لأجل	٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٠١,١٩٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٥,٣٣١,٠٣٣
الإجمالي	٣٤,٧٢٠,٢٧٣	١٠,٠٢٨,٧٣٤	٣,٤٨٤,٨٥٢	-	٥١,٦٥٠,٦٧٣
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	٦,١١٠,٤٣٧	٤,٠٩٥,٨٥٥	١٥,٧٠٠,١٠٢	١٦,٠٠٣,٦٣٨	(٤١,٩١٠,٠٣٢)
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	١٢,٦٨٧,١٥٣	(٥٦٢,٧٨٥)	(٥,٤٠٦,٤٨٨)	(٦,٧١٧,٨٨٠)	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	١٨,٧٩٧,٥٩٠	٣,٥٣٣,٠٧٠	١٠,٢٩٣,٦١٤	٩,٢٨٥,٧٥٨	(٤١,٩١٠,٠٣٢)
	١٨,٧٩٧,٥٩٠	٢٢,٣٣٠,٦٦٠	٣٢,٦٢٤,٢٧٤	٤١,٩١٠,٠٣٢	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصندوق	-	-	-	-	٨٩٢,٠٨٧	٨٩٢,٠٨٧
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٦,٠٢٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٣٠١,٧٢٩	٩,٣٢٦,٧٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	٣٧١,٤١٦	٣٧١,٤١٦
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٢,٥٤١,٣٧٨	١١٥,٧٢١	-	-	-	٢,٦٥٧,٠٩٩
استثمارات:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٦٥,٢٦٠	١٦٥,٢٦٠
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,٢٧٨,١٨٢	٢,٦٠١,٩٨٢	١١,٠٤١,٢٦١	٨,٨٢٥,٩٩٦	٢٦٢,٧٩٩	٢٦,٠١٠,٢٢٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٤٠٧,٣٥٢	٤٠٧,٣٥٢
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣	٤٢١,٢٤٣
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	٤٧٦,٤٨١	٤٧٦,٤٨١
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٢١,٥٠٦,٠١٦	١٦,٤٨٥,٥٥١	٢,٤٩٥,٦٥٥	١٠٤,٧١٠	-	٤٠,٥٩١,٩٣٢
جاري مدين	٣,١٩٤,٩٩٣	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
شخصية	١,٦٣٠,٠٩١	٣,٧٤٤,٥٠٣	٦,٦٥٠,٩٨٤	١,٣٠٠,٤٠٤	-	١٣,٣٢٥,٩٨٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤٥٧,٦٧٩	٤٥٧,٦٧٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٣٤,٤٩٥
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	٢٥٤,٣٣٦	٢٥٤,٣٣٦
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	١٣٢,٩٩٤	١٣٢,٩٩٤
الإجمالي	٣٨,١٧٥,٦٦٠	٢٢,٩٤٧,٧٥٧	٢٠,١٨٧,٩٠٠	١٠,٢٣١,١١٠	٩,٢٧٢,١٦٩	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	٨,٩١٨	٨,٩١٨
اتفاقيات إعادة الشراء	٦,٧٧٠,٤٥٨	٣,٥٥٢,٥٥٣	-	-	-	١٠,٣٢٣,٠١١
ودائع أسواق المال	٢,٧٥٩,٨٢٣	٦٩٦,٤٣٩	-	-	-	٣,٤٥٦,٢٦٢
ودائع العملاء:	-	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	٣٥,٨٣٧,٣٠٥	٣,٥٤١,١٨٩	٥٩٠,٨٥٠	-	-	٣٩,٩٦٩,٣٤٤
ودائع ادخار	١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٥,٨٦٥,٩٨٧
ودائع أخرى	-	٦٠٦,٤٥٧	-	-	٩١٧,٤٧١	١,٥٢٣,٩٢٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣	٤٠٥,٣٣٣
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٥٩١,١١٤	٥٩١,١١٤
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)	(٦٨٠,٩٢٨)
قروض لأجل	٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٦٣٤,١٩٩	١,٦٣٤,١٩٩
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٠٠٧,٠٠٧
الإجمالي	٤٩,٠٧٨,٠٠٧	٨,٣٩٦,٦٣٨	٥٩٠,٨٥٠	-	٤٢,٧٤٩,١٠١	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	(١٠,٩٠٢,٣٤٧)	١٤,٥٥١,١١٩	١٩,٥٩٧,٠٥٠	١٠,٢٣١,١١٠	(٣٣,٤٧٦,٩٣٢)	-
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	١٢,٨٣٥,٢١٦	(٩٣,٧٩٠)	(٥٠,٤٥٠,٩٠٢)	(٧,٦٩٥,٥٢٤)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة	١,٩٣٢,٨٦٩	١٤,٤٥٧,٣٢٩	١٤,٥٥١,١٤٨	٢,٥٣٥,٥٨٦	(٣٣,٤٧٦,٩٣٢)	-
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	١,٩٣٢,٨٦٩	١٦,٣٩٠,١٩٨	٣٠,٩٤١,٣٤٦	٣٣,٤٧٦,٩٣٢	-	-

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٦ - ٢٠٢٠) (٢٠١٩: ٢٠١٥ - ٢٠١٩). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التغير في سعر الصرف %	وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٠,٢١-/٠,٣٦+	٢,٠٧٨-/٣,٥٠٨+
يورو	٩,٠٤-/٩,٤٧+	٧-/٧+
جنيه استرليني	١٠,٣٤-/١٥,٧٥+	٩٠-/١٣٧+

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغير في سعر الصرف %	وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٠,١٥-/٠,٢٨+	٢٣٢-/٤٣٢+
يورو	٧,٢٠-/١١,٧٠+	٥-/٩+
جنيه استرليني	٥,٨١-/٢٤,٣٦+	٢١-/٩٠+

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	
٩٧٢,٨٣٩	١٥٥,٠٧٥	دولار أمريكي
٧٩	٧٤	يورو
٨٧٠	٣٦٩	جنيه استرليني
١٩٩	٢٤٢	ين ياباني
٦١,٠٧١	٨,٧٩١	درهم إماراتي
١٠٢,١٦٩	٣٣,٧٠٩	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٦ - ٢٠٢٠) (٢٠١٩: ٢٠١٥ - ٢٠١٩). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠٢٠			٢٠١٩		
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين
تداول	٢١,١٤٠٪ / -٢٩,٩٢٪	٣٩,٧٧٢ / ٢٨,٠٩٩+	١٦,٧١٠٪ / -٣٥,٧٢٪	٤٠,٩٥٧ / ١٩,١٦٢+	١٣٠,٠٨٧ / ٦٠,٨٥٩+
غير مدرجة	٥,٠٠٠٪ / -٥,٠٠٠٪	٥٦٣ / ٥٦٣+	٥,٠٠٠٪ / -٥,٠٠٠٪	٥٧٨ / ٥٧٨+	١,٢٤١ / ١,٢٤١+

٢٩. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي ٧٪ (٢٠١٩: ٧٪) من متوسط الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٢٠١٩: ٤٪) من متوسط ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التتمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨٪ من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصندوق	-	-	-	-	٧٠٤,٦٤٥	٧٠٤,٦٤٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	٤,٦١٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٨,٨٤٥	٧,٦١٨,٨٤٥
حسابات جارية	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٥٤	١,٦٦٦,٦٥٤
إيداعات أسواق المال	٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-	٥٠٠,٠٨٨
استثمارات:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٨٠,١١٥	١٨٠,١١٥
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٤٥٤,٨٣٩	١,٦٠٥,٧٧٦	١٢,٢٢٨,٢٥٤	١٣,٦٧١,٠٤٠	٣٧٣,٨١٩	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	٤٤٣,١٢٩	-	-	-	٤٤٣,١٢٩
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٣٣٦,٥٧٥	٣٣٦,٥٧٥
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	٢٣٨,٦٤٥	-	-	-	٢٣٨,٦٤٥
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	١٠,٨١١,٦٥٢	١٤,٩٣٨,٩٣١	٨,٤٧٩,٣٩٢	٦,١٥٨,٩٠٢	-	٤٠,٣٨٨,٨٧٧
جاري مدين	٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-	٣,٥٩٠,٨١٥
شخصية	٢,١١٣,١٠٦	١,٦٣٩,٨٩٠	٥,٢٤٨,٨٢٣	٢,٠٩٢,٣٨٣	-	١١,٠٩٤,٢٠٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٤٥,٧٤٤	٨٤٥,٧٤٤
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٦٤,٦٦٠
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	٢٨١,٧٨٠	٢٨١,٧٨٠
موجودات أخرى، صافي	-	١٤٩,٣٥٢	-	-	-	١٤٩,٣٥٢
الإجمالي	٢٤,٠٨٠,٥٠٠	١٩,٠١٥,٧٢٣	٢٥,٩٥٦,٤٦٩	٢١,٩٢٢,٣٢٥	٨,٩٠٩,٥١٥	٩٩,٨٨٤,٥٣٢
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	٨,٧٥٨	٨,٧٥٨
حسابات جارية	٩,١٤٤,٤٧٧	٣,٣٥٨,١٥٠	-	-	-	١٢,٥٠٢,٦٢٧
اتفاقيات إعادة الشراء	١,٢٩٤,٧٦٣	٤٨٩,٥٢٩	-	-	-	١,٧٨٤,٢٩٢
ودائع أسواق المال	-	٢,٣٠٦,٣٩٣	٣,٤٧١,٠١٤	-	-	٥,٧٧٧,٤٠٧
ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	-	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	١٨,٤٨٢,٩٢٣	٣,٠٥٠,٨٨٣	٣,٠١٤,٤٤٨	-	-	٢٤,٥٤٨,٢٥٤
ودائع ادخار	-	-	-	-	١,٠٤١,٣٦٢	١,٠٤١,٣٦٢
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٤٨٥,٢١٠
ودائع أخرى	-	-	-	-	٢,٠٦٨,٧٦٣	٢,٠٦٨,٧٦٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	٤٤٤,٧٤٥	-	-	-	٤٤٤,٧٤٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١,٣٠١,٣٢٧	-	-	-	١,٣٠١,٣٢٧
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)
قروض لأجل	٦,١٦٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩
مطلوبات أخرى	٢١٠,٥٥٤	١,٥٤٢,٤٩٧	٢٤٨,١٤٤	-	-	٢,٠٠١,١٩٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٥,٣٣١,٠٣٣	١٥,٣٣١,٠٣٣
الإجمالي	٢٩,١٣٨,٨٨٦	١٣,٠٧٦,٩١٤	٦,٧٣٣,٦٠٦	-	٥٠,٩٣٥,١٢٦	٩٩,٨٨٤,٥٣٢
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٦٤٠,٠٢٧	٨,٧٥٨,٨٢٤	١٩,٠٠١,٠٩٤	١٢,٧١٨,٤٣٩	-	٤٥,١١٨,٣٨٤

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
-	-	-	-	٨٩٢,٠٨٧	٨٩٢,٠٨٧
٦,٠٢٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٣٠١,٧٢٩	٩,٣٢٦,٧٢٩
-	-	-	-	٣٧١,٤١٦	٣٧١,٤١٦
٢,٥٤١,٣٧٨	١١٥,٧٢١	-	-	-	٢,٦٥٧,٠٩٩
استثمارات					
-	-	-	-	١٦٥,٢٦٠	١٦٥,٢٦٠
٦٨٧,٨٥٦	٢,٨٢١,١٨٨	١٢,٨١١,٣٢١	٩,٤٢٧,٠٥٦	٢٦٢,٧٩٩	٢٦,٠١٠,٢٢٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	٤٠٧,٣٥٢	-	-	-	٤٠٧,٣٥٢
-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣	٤٢١,٢٤٣
-	٤٧٦,٤٨١	-	-	-	٤٧٦,٤٨١
قروض وسلف، صافي					
١١,٦٦٦,٠١٩	١٤,٧٢٣,٨٦٠	٧,٦٣٩,٣٠٥	٦,٥٦٢,٧٤٨	-	٤٠,٥٩١,٩٣٢
٣,١٩٤,٩٩٣	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
٤,٣٩٩,٥١١	٢,٠٠٠,٥٦٠	٥,٦٨٠,٤٧٨	١,٢٤٥,٤٣٣	-	١٣,٣٢٥,٩٨٢
-	-	-	-	٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨
-	-	-	-	٤٥٧,٦٧٩	٤٥٧,٦٧٩
-	-	-	-	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٣٤,٤٩٥
-	-	-	-	٢٥٤,٣٣٦	٢٥٤,٣٣٦
-	١٣٢,٩٩٤	-	-	-	١٣٢,٩٩٤
٢٨,٥١٤,٧٥٧	٢٠,٦٧٨,١٥٦	٢٦,١٣١,١٠٤	١٧,٢٣٥,٢٣٧	٨,٢٥٥,٣٤٢	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	٨,٩١٨	٨,٩١٨
٦,٧٧٠,٤٥٨	٣,٥٥٢,٥٥٣	-	-	-	١٠,٣٢٣,٠١١
٢,٧٥٩,٨٢٣	٦٩٦,٤٣٩	-	-	-	٣,٤٥٦,٢٦٢
ودائع العملاء:					
٣٢,٩٨٧,٣٠٤	٢,٧٤١,١٩٠	٤,٢٤٠,٨٥٠	-	-	٣٩,٩٦٩,٣٤٤
-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥	١,٦٩٨,٧٩٥
-	-	-	-	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٥,٨٦٥,٩٨٧
-	-	-	-	١,٥٢٣,٩٢٨	١,٥٢٣,٩٢٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
-	٤٠٥,٣٣٣	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣
-	٥٩١,١١٤	-	-	-	٥٩١,١١٤
-	(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)
١١,٦٢٦	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠١١,٦٢٦
٢١٧,٣٩٧	٨٩٩,٤٦٢	٣٨٦,٤٥٦	٣٣,٤٦٣	٩٧,٤٢١	١,٦٣٤,١٩٩
-	-	-	-	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٠٠٧,٠٠٧
٤٢,٧٤٦,٦٠٨	٨,٢٠٥,١٦٣	٦,٦٢٧,٣٠٦	٣٣,٤٦٣	٤٣,٢٠٢,٠٥٦	١٠٠,٨١٤,٥٩٦
٤,٧٠٩,٢٣٧	٨,٢٦٥,٠٦٣	٢٠,٨٢٠,٢٤٠	١١,٦١١,٠٣٤	-	٤٥,٤٠٥,٥٧٤

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٨ ج(١).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	محدد / عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر
٨,٧٥٨	٨,٧٥٨	-	-	-	-	-
١٢,٥١٦,١٧٤	-	-	-	-	٣,٣٦٦,٢١٠	٩,١٤٩,٩٦٤
١,٧٩١,٩٣٧	-	-	-	-	٤٩٤,١٣١	١,٢٩٧,٨٠٦
٦,١٨٢,٧٩١	-	-	-	٣,٨٦٠,٠٦٩	٢,٣٢٢,٧٢٢	-
٢٤,٧٣٩,٩١٩	-	-	-	٣,١٧٠,٧٤١	٣,٠٦٦,٩٤٧	١٨,٥٠٢,٢٣١
١,٠٤١,٣٦٢	١,٠٤١,٣٦٢	-	-	-	-	-
٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٤٨٥,٢١٠	-	-	-	-	-
٢,٠٦٨,٧٦٣	٢,٠٦٨,٧٦٣	-	-	-	-	-
٤٤٤,٧٤٥	-	-	-	-	٤٤٤,٧٤٥	-
١,٣٠١,٣٢٧	-	-	-	-	١,٣٠١,٣٢٧	-
(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-
٢,٠٢٥,٤٨٤	-	-	-	-	٢,٠١٩,٣٠٠	٦,١٨٤
٨٣,١٨٩,٨٦٠	٣٥,٦٠٤,٠٩٣	-	-	٧,٠٣٠,٨١٠	١١,٥٩٨,٧٧٢	٢٨,٩٥٦,١٨٥
٢,٩٩٨,٦٣٢	-	١,٠٨٤,٩٠١	١,٤٣٨,٩٩٣	٣٧٦,٠٣٨	٩٨,٧٠٠	٩٨,٧٠٠
٨٦,١٨٨,٤٩٢	٣٥,٦٠٤,٠٩٣	١,٠٨٤,٩٠١	٨,٤٦٩,٨٠٣	١١,٩٧٤,٨١٠	٢٩,٠٥٤,٨٨٥	٢٩,٠٥٤,٨٨٥

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

حسابات جارية
اتفاقيات إعادة الشراء
ودائع أسواق المال
ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي

ودائع العملاء
ودائع لأجل
ودائع ادخار
ودائع تحت الطلب
ودائع أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
مُقتناة لأغراض المتاجرة
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير

قروض لأجل
الإجمالي
المشتقات
الإجمالي

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	محدد / عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر
٨,٩١٨	٨,٩١٨	-	-	-	-	-
١٠,٣٩٤,٦٠٧	-	-	-	-	٣,٦٠١,٠٤٥	٦,٧٩٣,٥٦٢
٣,٤٧٦,٨٥٠	-	-	-	-	٧٠٦,٧٨٢	٢,٧٧٠,٠٦٨
٤٠,٥٧٤,٢٨٥	-	-	-	٤,٦٨٢,١٠٧	٢,٧٨١,٧١٥	٣٣,١١٠,٤٦٣
١,٦٩٨,٧٩٥	١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-	-
٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	-	-	-	-	-
١,٥٢٣,٩٢٨	١,٥٢٣,٩٢٨	-	-	-	-	-
٤٠٥,٣٣٣	-	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣	-
٥٩١,١١٤	-	-	-	-	٥٩١,١١٤	-
(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)	-
٢,٢٤٤,١٨٠	-	-	-	٢,١٨٦,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	٢٠,٩٨٠
٨٦,١٠٣,٠٦٩	٢٩,٠٩٧,٦٢٨	-	-	٦,٨٦٨,١٠٧	٧,٤٤٢,٢٦١	٤٢,٦٩٥,٠٧٣
٣,٠٤٢,٨٠٥	-	١,٠٣٤,٥٦٤	١,٤٩٢,٠٨٨	٤٠٨,٩١١	١٠٧,٢٤٢	١٠٧,٢٤٢
٨٩,١٤٥,٨٧٤	٢٩,٠٩٧,٦٢٨	١,٠٣٤,٥٦٤	٨,٣٦٠,١٩٥	٧,٨٥١,١٧٢	٤٢,٨٠٢,٣١٥	٤٢,٨٠٢,٣١٥

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

حسابات جارية
اتفاقيات إعادة الشراء
ودائع أسواق المال

ودائع العملاء
ودائع لأجل
ودائع ادخار
ودائع تحت الطلب
ودائع أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
مُقتناة لأغراض المتاجرة
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير

قروض لأجل
الإجمالي
المشتقات
الإجمالي

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزائنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية ٩ للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف مايقارب ٥٠,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٧,٣ مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

المخاطر	تخفيض مخاطر	خسائر الائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٢,٤٥٨,٠٢٨	٢,٣١٧,٢٦٩	١,٠٦٨,٩٧٣
٣,٣٥٩,٩٢٠	٢,٦٦٢,٧٩٥	١,٨٤١,٥٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥٧,٦٧٩	٧١٨,٧٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	١٢١,٢٨٥	الاستحواذ خلال العام
(١١,٠٠١)	(٣١٥,٩٢٤)	المستبعد خلال العام
-	(٦٦,٤٠٦)	مشطوبات (إيضاح ٣٨)
٤٤٦,٦٧٨	٤٥٧,٦٧٩	الرصيد في نهاية السنة

(د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح ٣٠س. تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ج تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى. المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح ٧د. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧هـ. المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين ١١ و ٢٧. تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مبينة في الإيضاح ١٨ج (٢). المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح ٢٦د. المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مبينة في الإيضاح ٢٧. المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مبينة في الإيضاح ٣٣أ.

(هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح ٦أ.

(و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للفروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للفروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حينما توفرت. - التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	- سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. - استخدام الحد الائتماني الممنوح. - طلبات ومنح مهلة. - التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من ١ إلى ٦ والتعرضات غير المصنفة تتراوح من ٠,٠٣٪ إلى ١٤,٩٣٪. هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا للتعرضات في الدرجة ٧ - تحت الملاحظة هو ٢٣,٥٥٪.

(ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يومًا، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢ - شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تعتبر المجموعة فترة ١٢ شهراً كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ و ٣) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عموماً من النماذج المعدّة داخلياً والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر بمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير الخارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى. تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من ٢٠١٣ فصاعداً.

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة.

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
٣,٢٠٢	٣١,٣٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	٢١٠,٥٥٤	٢٧٥	٢,٠٠٠,٨٤٠
٢,٦٥٣	٢٩,٦٣٨	١,٤٧٠,٤٠٠	١٩٠,٢١٦	٢٦١	١,٦٩٣,١٦٨
٣,٢٦٠	٣١,٥٧٠	١,٧٦٤,٥٨٩	٢١٢,٧١٣	٢٨٩	٢,٠١٢,٤٢١
الأكثر احتمالية					
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)					
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)					
٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
٢,٠٨٨	٢٩,٦٥٩	٢,٤٠٥,٥٨٥	٢١٧,٣٩٧	٣٨٦	٢,٦٥٥,١١٥
١,٩٢٥	٢٨,٩٩٧	٢,٣٥٩,٩١٢	٢٠٦,٧٤٤	٣٦٧	٢,٥٩٧,٩٤٥
٢,١٩٩	٣٠,١١٠	٢,٤٣٦,٧١٣	٢٢٤,٦٥٨	٤٠٥	٢,٦٩٤,٠٨٥
الأكثر احتمالية					
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)					
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)					

يلخص الجدول التالي نتائج الحساسية على إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، موضحاً تأثير التغيرات في أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي:

خسائر الائتمان المتوقعة بالآلاف الريالات السعودية	انخفاض سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار ١٠ دولارات للبرميل وبنسبة ٤٪ على التوالي	ارتفاع سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار ١٠ دولارات للبرميل وبنسبة ٤٪ على التوالي
٢,٢٥٦,٣٤٨		
١,٩٦٥,٢٢٥		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة
٢,٥٧٥,٧٩٦	(١,٥٥٧,٤٤٧)	١,٠١٨,٣٤٩
(١,٨٨٦,٩٠٩)	١,٥٥٧,٤٤٧	(٣٢٩,٤٦٢)

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة
٢,٢٠٥,٥٩٨	(٩٠٠,٥٢٢)	١,٣٠٥,٠٧٦
(١,٢١٦,٠٤١)	٩٠٠,٥٢٢	(٣١٥,٥١٩)

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمّع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٣٩,٦٤٥	١,٣٥٠,٦٤٢	١٧٠,٦٤٧	٥١٨,٣٥٦	١٠٠,١٦٨,٤٩٨	٣,٠٢٦,٣٢٧	٦,٨٩٧,١٧٩	٩٠,٢٤٤,٩٩٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٥٣٩	-	١٤,٧٠٩	(٦,١٧٠)	-	-	٣٤١,٢٤٤	(٣٤١,٢٤٤)	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١١٢,٢٣٨	١١٤,٨٧٠	-	(٢,٦٣٢)	-	١٥١,٠٧٩	-	(١٥١,٠٧٩)	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٣,٠٨٧	-	(٤,٦٢٢)	٧,٧٠٩	-	-	(٥٤٦,٥٥٣)	٥٤٦,٥٥٣	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٨٥,٨٧٥	٣١٩,٠٥٨	(٣٣,١٨٣)	-	-	٧٨٧,٦٠٥	(٧٨٧,٦٠٥)	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٥٩٩)	(٦٩٨)	-	٩٩	-	(١,٦٣١)	-	١,٦٣١	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٥١٢)	(١,٧٦٠)	٢٤٨	-	-	(٣,٨٣٥)	٣,٨٣٥	-	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٨٦٨,٦٠٣	٨٠١,٥٩٨	٦٣,٧٤٦	٣,٢٥٩	١,٢٣٧,٦٧٥	٤٤٦,٨٣٩	(٢٤١,٦٨٠)	١,٠٣٢,٥١٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,٢٧٦,٢٣١	١,٢٣٣,٠٦٨	٤٠,٨٩٨	٢,٢٦٥	١,٢٣٧,٦٧٥	١,٣٨٠,٠٥٧	(١,٢٣٠,٧٥٩)	١,٠٨٨,٣٧٧	صافي حركة السنة
(٦٦٠,٧٦١)	(٦٦٠,٧٦١)	-	-	(٦٦٠,٧٦١)	(٦٦٠,٧٦١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٦٥٥,١١٥	١,٩٢٢,٩٤٩	٢١١,٥٤٥	٥٢٠,٦٢١	١٠٠,٧٤٥,٤١٢	٣,٧٤٥,٦٢٣	٥,٦٦٦,٤٢٠	٩١,٣٣٣,٣٦٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٩,٣٥٥	-	٦٢,٠٢٢	(١٢,٦٦٧)	-	-	٤٨٥,٥٣٢	(٤٨٥,٥٣٢)	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٩٦,٠٧٣	٢٠٠,٣٩٥	-	(٤,٣٢٢)	-	٣٩١,٥١٥	-	(٣٩١,٥١٥)	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,١٨١)	-	(٢٤,٨٦٠)	١٢,٦٧٩	-	-	(٨٤٤,١٩٤)	٨٤٤,١٩٤	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢١,٩٠٢	٣٣,٦٥٥	(١١,٧٥٣)	-	-	٥٩,٩٢٤	(٥٩,٩٢٤)	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١,٦٥٧)	(١٢,١١٨)	-	٤٦١	-	(٣٤,٣١٣)	-	٣٤,٣١٣	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٢١,٨٢٤)	(٢٧,٦٠٤)	٥,٧٨٠	-	-	(٥٦,٣١٥)	٥٦,٣١٥	-	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٩٨,٦٧٢	٦٠,٩٩٢	٣٢,٨٧٩	١٠٤,٨٠١	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٢٩,٠٧٣	٨٧,١٢٧	(١٢,٧٦٩)	(٤٥,٢٨٥)	١,٣٩٩,٢٧٣	(١٤١,٣٨٢)	(٧٦٧,١١٣)	٢,٣٠٧,٧٦٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤٤٩,٤١٣	٣٤٢,٤٤٧	٥١,٢٩٩	٥٥,٦٦٧	١,٣٩٩,٢٧٣	٢١٩,٤٢٩	(١,١٢٩,٣٨٤)	٢,٣٠٩,٢٢٨	صافي حركة السنة
(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٠٠٠,٨٤٠	١,١٦١,٧٠٨	٢٦٢,٨٤٤	٥٧٦,٢٨٨	١٠١,٠٤٠,٩٩٧	٢,٨٦١,٣٦٤	٤,٥٣٧,٠٣٦	٩٣,٦٤٢,٥٩٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٧٠٣	-	٣٦٧	٢,٣٣٦	٢,٩٢٠,٤٠٠	-	٣,٠٨١	٢,٩١٧,٣١٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٦١٥)	-	(٩)	(٦٠٦)	١١٠,٢٠٣	-	(٧٣)	١١٠,٢٧٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢,٠٨٨	-	٣٥٨	١,٧٣٠	٣,٠٣٠,٦٠٣	-	٣,٠٠٨	٣,٠٢٧,٥٩٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٨	-	٩٥	(٢٧)	-	-	٨٠١	(٨٠١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢٥٥)	-	(٣٥٨)	١٠٣	-	-	(٣,٠٠٨)	٣,٠٠٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١,٣٠١	-	١٥	١,٢٨٦	(٨٦٠,٦٥٩)	-	١٢٧	(٨٦٠,٧٨٦)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,١١٤	-	(٢٤٨)	١,٣٦٢	(٨٦٠,٦٥٩)	-	(٢,٠٨٠)	(٨٥٨,٥٧٩)	صافي حركة السنة
٣,٢٠٢	-	١١٠	٣,٠٩٢	٢,١٦٩,٩٤٤	-	٩٢٨	٢,١٦٩,٠١٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٥,٤٨٠	-	٣,٦٨٦	٧١,٧٩٤	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	-	٣,٦٨٦	٢٤,١٩٨,٧٧٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٤٥,٨٢١)	-	(٣,٦٨٦)	(٤٢,١٣٥)	١,٥٤٤,٩٥٧	-	(٣,٦٨٦)	١,٥٤٨,٦٤٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	٢٥,٧٤٧,٤٢١	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٢٦	-	-	١,٧٢٦	٤,٢١٢,٤٨٨	-	-	٤,٢١٢,٤٨٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٩٥,٥٧٦	١,٣٢٠,٤٩٩	١٣٥,٤٥٦	٣٣٩,٦٢١	٦١,٢٠٨,١٠٥	٢,٦٩٠,٦٢٤	٦,٢٦٧,٩٣٥	٥٢,٢٤٩,٥٤٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٠٧٧)	-	١,٦٤١	(٢,٧١٨)	-	-	١٣٢,١٧٢	(١٣٢,١٧٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٤٧,٦٨٠	٤٩,٣٠٢	-	(١,٦٢٢)	-	٨٢,٨٨٣	-	(٨٢,٨٨٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٣,٩٣٥	-	(٢,٧٩٠)	٦,٧٢٥	-	-	(٥١٦,٠٩٤)	٥١٦,٠٩٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٧٣,٦١٤	٣٠٤,٤٧٤	(٣٠,٨٦٠)	-	-	٧٥٤,٩٨٢	(٧٥٤,٩٨٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٥٩٩)	(٦٩٨)	-	٩٩	-	(١,٦٣١)	-	١,٦٣١	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٢٥٩)	(١,٤٦٣)	٢٠٤	-	-	(٣,١٨١)	٣,١٨١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٩٤٨,٤٧٦	٨٣٠,٢٠٩	٨٠,٨٦١	٣٧,٤٠٦	(١,٠٢٨,٨٥٢)	٤٩٧,٠٠٤	(١٣٣,٣٥٧)	(١,٣٩٢,٤٩٩)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,٢٧٠,٧٧٠	١,١٨١,٨٢٤	٤٩,٠٥٦	٣٩,٨٩٠	(١,٠٢٨,٨٥٢)	١,٣٣٠,٠٥٧	(١,٢٦٩,٠٨٠)	(١,٠٨٩,٨٢٩)	صافي حركة السنة
(٦٦٠,٧٦١)	(٦٦٠,٧٦١)	-	-	(٦٦٠,٧٦١)	(٦٦٠,٧٦١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٤١,٥٦٢	١٨٤,٥١٢	٣٧٩,٥١١	٥٩,٥١٨,٤٩٢	٣,٣٥٩,٩٢٠	٤,٩٩٨,٨٥٥	٥١,١٥٩,٧١٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨,٣٠٩	-	٦٠,٧٨٣	(١٢,٤٧٤)	-	-	٤٥٣,٢٨١	(٤٥٣,٢٨١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٧٩,٠٤١	١٨٢,٩٢٢	-	(٣,٨٨١)	-	٣٥٣,٣٩٨	-	(٣٥٣,٣٩٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٠,٦٨٩)	-	(١٩,٧٦٨)	٩,٠٧٩	-	-	(٧٨٤,٢٦٨)	٧٨٤,٢٦٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٠,٨٩٢	٣٢,٤٧٨	(١١,٥٨٦)	-	-	٥٧,٤١٥	(٥٧,٤١٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١,٦٥٧)	(١٢,١١٨)	-	٤٦١	-	(٣٤,٣١٣)	-	٣٤,٣١٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٢١,٧١٤)	(٢٧,٤٨٤)	٥,٧٧٠	-	-	(٥٦,٠٦٢)	٥٦,٠٦٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٩٨,٦٧٢	٦٠,٩٩٢	٣٢,٨٧٩	١٠٤,٨٠١	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٥٠,٦٧٣	٩٤,٣٠٩	(٩,٤٣٥)	(٣٤,٢٠١)	(١,٥٨٥,٤٨٦)	(١١٨,٦٤٢)	(٤٨٧,٩١٠)	(٩٧٨,٩٣٤)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤٥٣,٥٢٧	٣٣١,٠٩٩	٥٨,٦٤٣	٦٣,٧٨٥	(١,٥٨٥,٤٨٦)	٢٠١,٧٩٦	(٨٢٠,٢٥٠)	(٩٦٧,٠٣٢)	صافي حركة السنة
(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٠٦٨,٩٧٣	٢٤٣,١٥٥	٤٤٣,٢٩٦	٥٦,٨٢٩,٣١٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٣٣٠,٤٢٣	١,٠٧٥,٤١٩	٩٥,٧٦٠	١٥٩,٢٤٤	٤٦,٤٦٠,٦١٥	٢,٣٩٩,٩٤٠	٦,٠٧٨,٣١٦	٣٧,٩٨٢,٣٥٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٠٧٧)	-	١,٦٤١	(٢,٧١٨)	-	-	١٣٢,١٧٢	(١٣٢,١٧٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٠,٣٠٧	١١,٤٤٧	-	(١,١٤٠)	-	٣٩,٩٤٩	-	(٣٩,٩٤٩)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٣,٩٣٥	-	(٢,٧٩٠)	٦,٧٢٥	-	-	(٥١٦,٠٩٤)	٥١٦,٠٩٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٥٨,٦٨٨	٢٨٩,٣٥٦	(٣٠,٦٦٨)	-	-	٧٢٧,٣٨٩	(٧٢٧,٣٨٩)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٥٩٩)	(٦٩٨)	-	٩٩	-	(١,٦٣١)	-	١,٦٣١	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٢٥٩)	(١,٤٦٣)	٢٠٤	-	-	(٣,١٨١)	٣,١٨١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١,٠٠٢,٧٩٠	٨٧٨,٧١٦	٢٧,٦٩٥	٩٦,٣٧٩	(٧٠,٤٨٢)	٥٢٢,٧٠٨	(١٧٦,٢٩٢)	(٤١٦,٨٩٨)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,٢٧٢,٧٨٥	١,١٧٧,٣٥٨	(٣,٩١٨)	٩٩,٣٤٥	(٧٠,٤٨٢)	١,٢٨٥,٢٣٤	(١,٢٨٤,٤٢٢)	(٧١,٢٩٤)	صافي حركة السنة
(٥٨٩,٧١٦)	(٥٨٩,٧١٦)	-	-	(٥٨٩,٧١٦)	(٥٨٩,٧١٦)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٠١٣,٤٩٢	١,٦٦٣,٠٦١	٩١,٨٤٢	٢٥٨,٥٨٩	٤٥,٨٠٠,٤١٧	٣,٠٩٥,٤٥٨	٤,٧٩٣,٨٩٤	٣٧,٩١١,٠٦٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,٠٩٥	-	١٧,٧٢٠	(٨,٦٢٥)	-	-	٣٥٠,٧١٥	(٣٥٠,٧١٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٣٢,٨٧٠	١٣٤,٤٧٣	-	(١,٦٠٣)	-	٢٨٣,٠٥٦	-	(٢٨٣,٠٥٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٢,٠٧٩	-	(٥,٣٥٤)	٧,٤٣٣	-	-	(٧٤٥,٣٥١)	٧٤٥,٣٥١	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٣,٦٦٣	١٥,٨٤٣	(٢,١٨٠)	-	-	٣٣,٣٢٦	(٣٣,٣٢٦)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٣٢٦)	(٤,٥١٢)	-	١٨٦	-	(٢٣,٤٤٨)	-	٢٣,٤٤٨	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١٩,٨٦٦)	(٢٣,٣٢٩)	٣,٤٦٣	-	-	(٥٠,٠١١)	٥٠,٠١١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٧٧,٧٧٤	٦٠,٩٩٢	٢٩,٦٧٠	٨٧,١١٢	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٢٠٦,٢٦٤	١٦٤,٩٥٧	٤٤,٥٢١	(٣,٢١٤)	٧١٠,٣٢٠	١٨,٠٩٧	(٣٨٧,٠٩٤)	١,٠٧٩,٣١٧	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٥١٧,٥٥٣	٣٤٨,٤٢٤	٨٧,٨٤٠	٨١,٢٨٩	٧١٠,٣٢٠	٢٦١,٠٢٠	(٧٦٥,٠٤٥)	١,٢١٤,٣٤٥	صافي حركة السنة
(١,٠٣٥,٨٤٧)	(١,٠٣٥,٨٤٧)	-	-	(١,٠٣٥,٨٤٧)	(١,٠٣٥,٨٤٧)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٤٩٥,١٩٨	٩٧٥,٦٣٨	١٧٩,٦٨٢	٣٣٩,٨٧٨	٤٥,٤٧٤,٨٩٠	٢,٣٢٠,٦٣١	٤,٠٢٨,٨٤٩	٣٩,١٢٥,٤١٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

قروض وسلف – قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٦٥,١٥٣	٢٤٥,٠٨٠	٣٩,٦٩٦	١٨٠,٣٧٧	١٤,٧٤٧,٤٩٠	٢٩٠,٦٨٤	١٨٩,٦١٩	١٤,٢٦٧,١٨٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٧,٣٧٣	٣٧,٨٥٥	-	(٤٨٢)	-	٤٢,٩٣٤	-	(٤٢,٩٣٤)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٤,٩٢٦	١٥,١١٨	(١٩٢)	-	-	٢٧,٥٩٣	(٢٧,٥٩٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٥٤,٣١٤)	(٤٨,٥٠٧)	٥٣,١٦٦	(٥٨,٩٧٣)	(٩٥٨,٣٧٠)	(٢٥,٧٠٤)	٤٢,٩٣٥	(٩٧٥,٦٠١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٢,٠١٥)	٤,٤٦٦	٥٢,٩٧٤	(٥٩,٤٥٥)	(٩٥٨,٣٧٠)	٤٤,٨٢٣	١٥,٣٤٢	(١,٠١٨,٥٣٥)	صافي حركة السنة
(٧١,٠٤٥)	(٧١,٠٤٥)	-	-	(٧١,٠٤٥)	(٧١,٠٤٥)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٣٩٢,٠٩٣	١٧٨,٥٠١	٩٢,٦٧٠	١٢٠,٩٢٢	١٣,٧١٨,٠٧٥	٢٦٤,٤٦٢	٢٠٤,٩٦١	١٣,٢٤٨,٦٥٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٩,٢١٤	-	٤٣,٠٦٣	(٣,٨٤٩)	-	-	١٠٢,٥٦٦	(١٠٢,٥٦٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٤٦,١٧١	٤٨,٤٤٩	-	(٢,٢٧٨)	-	٧٠,٣٤٢	-	(٧٠,٣٤٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,٧٦٨)	-	(١٤,٤١٤)	١,٦٤٦	-	-	(٣٨,٩١٧)	٣٨,٩١٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٧,٢٢٩	١٦,٦٣٥	(٩,٤٠٦)	-	-	٢٤,٠٨٩	(٢٤,٠٨٩)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٧,٣٣١)	(٧,٦٠٦)	-	٢٧٥	-	(١٠,٨٦٥)	-	١٠,٨٦٥	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٨٤٨)	(٤,١٥٥)	٢,٣٠٧	-	-	(٦,٠٥١)	٦,٠٥١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٠,٨٩٨	-	٣,٢٠٩	١٧,٦٨٩	-	-	-	-	تراكمات ما بعد النموذج
(١٥٥,٥٩١)	(٧٠,٦٤٨)	(٥٣,٩٥٦)	(٣٠,٩٨٧)	(٢,٢٩٥,٨٠٦)	(١٣٦,٧٣٩)	(١٠٠,٨١٦)	(٢,٠٥٨,٢٥١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٦٤,٠٢٦)	(١٧,٣٢٥)	(٢٩,١٩٧)	(١٧,٥٠٤)	(٢,٢٩٥,٨٠٦)	(٥٩,٢٢٤)	(٥٥,٢٠٥)	(٢,١٨١,٣٧٧)	صافي حركة السنة
(٦٧,٨٤١)	(٦٧,٨٤١)	-	-	(٦٧,٨٤١)	(٦٧,٨٤١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢٦٠,٢٢٦	٩٣,٣٣٥	٦٣,٤٧٣	١٠٣,٤١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	١٣٧,٣٩٧	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦٥,٣٢٠	٣٠,١٤٣	٣١,١٣٨	١٠٤,٠٣٩	١١,٧٩٦,٦٨٠	٣٣٥,٧٠٣	٦٢٢,٤٧٧	١٠,٨٣٨,٥٠٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٦١٦	-	١٣,٠٦٨	(٣,٤٥٢)	-	-	٢٠٩,٠٧٢	(٢٠٩,٠٧٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٤,٥٥٨	٦٥,٥٦٨	-	(١,٠١٠)	-	٦٨,١٩٦	-	(٦٨,١٩٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٨٤٨)	-	(١,٨٣٢)	٩٨٤	-	-	(٣٠,٤٥٩)	٣٠,٤٥٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٢,٢٦١	١٤,٥٨٤	(٢,٣٢٣)	-	-	٣٢,٦٢٣	(٣٢,٦٢٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢٥٣)	(٢٩٧)	٤٤	-	-	(٦٥٤)	٦٥٤	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٣٣,٢٥٧)	(٢٨,٦١١)	(١٣,٤٢٠)	٨,٧٧٤	٦٢٠,٤٨٠	(٥٠,١٦٥)	(١٠٤,٥٦٤)	٧٧٥,٢٠٩	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٥٢,٠٧٧	٥١,٢٤٤	(٤,٤٦٣)	٥,٢٩٦	٦٢٠,٤٨٠	٥٠,٠٠٠	٤٢,٠٨٠	٥٢٨,٤٠٠	صافي حركة السنة
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥	١٢,٤١٧,١٦٠	٣٨٥,٧٠٣	٦٦٤,٥٥٧	١١,٣٦٦,٩٠٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٧٨	-	١,١٤٤	(١٦٦)	-	-	٣١,٤٥٠	(٣١,٤٥٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٧,٠٣٢	١٧,٤٧٣	-	(٤٤١)	-	٣٨,١١٧	-	(٣٨,١١٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١,٢٣٧)	-	(٤,٧٣٤)	٣,٤٩٧	-	-	(٥٦,٩١٨)	٥٦,٩١٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١,٠١٠	١,١٧٧	(١٦٧)	-	-	٢,٥٠٩	(٢,٥٠٩)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١٠)	(١٢٠)	١٠	-	-	(٢٥٣)	٢٥٣	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٢٤,٥١٦)	(٧,١٨٢)	(٣,٣٤٩)	(١٣,٩٨٥)	(٤٠٩,٠٣٠)	(٢٢,٧٤٠)	(٢٧٩,٣٣٠)	(١٠٦,٩٦٠)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٦,٨٤٣)	١١,٣٤٨	(٧,٠٩٦)	(١١,٠٩٥)	(٤٠٩,٠٣٠)	١٧,٦٣٣	(٣٠٧,٠٥٤)	(١١٩,٦٠٩)	صافي حركة السنة
٢١٠,٥٥٤	٩٢,٧٣٥	١٩,٥٧٩	٩٨,٢٤٠	١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٦٦	-	-	٥٦٦	٤٠,٨٤٩	-	-	٤٠,٨٤٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٨٠)	-	-	(١٨٠)	(٩,١١٣)	-	-	(٩,١١٣)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٨٦	-	-	٣٨٦	٣١,٧٣٦	-	-	٣١,٧٣٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١١١)	-	-	(١١١)	٤١,٩٦٠	-	-	٤١,٩٦٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٧٥	-	-	٢٧٥	٧٣,٦٩٦	-	-	٧٣,٦٩٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢,١٠٤,٧٦٣	-	-	٢,١٠٤,٧٦٣	٢,١٠٤,٧٦٣	-	-	٢,١٠٤,٧٦٣	ذات درجة استثمارية
٦٢,٢٢٠	٩٢٨	-	٦٣,١٤٨	٦٣,١٤٨	-	٣,٠٠٨	٣٩١,٣٤٨	دون الدرجة الاستثمارية
٢,٠٣٣	-	-	٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	-	-	٨٧١	غير مصنف
٢,١٦٩,٠١٦	٩٢٨	-	٢,١٦٩,٩٤٤	٢,١٦٩,٩٤٤	-	٣,٠٠٨	٣,٠٣٠,٦٠٣	الإجمالي

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٦,٩٣١,٧٨٩	-	-	٢٦,٩٣١,٧٨٩	٢٦,٩٣١,٧٨٩	-	-	٢٦,٩٣١,٧٨٩	ذات درجة استثمارية
٢,٠٣٩,٤٢٣	-	-	٢,٠٣٩,٤٢٣	٢,٠٣٩,٤٢٣	-	-	١,٩٣٣,٩٢٤	دون الدرجة الاستثمارية
٩٨٨,٦٩٧	-	-	٩٨٨,٦٩٧	٩٨٨,٦٩٧	-	-	١,٢٣٦,٣٦٠	غير مصنف
٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٥,٤٩٩,٢٩٣	-	٤,٣٣٩,٥٧٦	٥١,١٥٩,٧١٧	٥٣,١٣٤,٤٥٨	-	٢,٩٤١,٧٧٣	٥٠,١٩٢,٦٨٥	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
٦٥٩,٢٧٩	-	٦٥٩,٢٧٩	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٣,٣٥٩,٩٢٠	٣,٣٥٩,٩٢٠	-	-	٢,٤٥٨,٠٢٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٥٩,٥١٨,٤٩٢	٣,٣٥٩,٩٢٠	٤,٩٩٨,٨٥٥	٥١,١٥٩,٧١٧	٥٦,٨٢٩,٣١٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢,٠٤٥,٦٨٠	-	٤,١٣٤,٦١٥	٣٧,٩١١,٠٦٥	٤١,٩١٧,٤٢٧	-	٢,٧٩٢,٠١٧	٣٩,١٢٥,٤١٠	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
٦٥٩,٢٧٩	-	٦٥٩,٢٧٩	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٣,٠٩٥,٤٥٨	٣,٠٩٥,٤٥٨	-	-	٢,٣٢٠,٦٣١	٢,٣٢٠,٦٣١	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٤٥,٨٠٠,٤١٧	٣,٠٩٥,٤٥٨	٤,٧٩٣,٨٩٤	٣٧,٩١١,٠٦٥	٤٥,٤٧٤,٨٩٠	٢,٣٢٠,٦٣١	٤,٠٢٨,٨٤٩	٣٩,١٢٥,٤١٠	الإجمالي

راجع إيضاح ٧(د)(١) على وصف لفئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣,٤٥٣,٦١٣	-	٢٠٤,٩٦١	١٣,٢٤٨,٦٥٢	١١,٢١٧,٠٣١	-	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	غير مصنف
٢٦٤,٤٦٢	٢٦٤,٤٦٢	-	-	١٣٧,٣٩٧	١٣٧,٣٩٧	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٣,٧١٨,٠٧٥	٢٦٤,٤٦٢	٢٠٤,٩٦١	١٣,٢٤٨,٦٥٢	١١,٣٥٤,٤٢٨	١٣٧,٣٩٧	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٩٨٧,٤٧٦	-	٦٢٠,٥٧٦	١١,٣٦٦,٩٠٠	١١,٥٤٩,٦٧٠	-	٣٠٢,٣٧٩	١١,٢٤٧,٢٩١	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
٤٣,٩٨١	-	٤٣,٩٨١	-	٥٥,١٢٤	-	٥٥,١٢٤	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٣٨٥,٧٠٣	٣٨٥,٧٠٣	-	-	٤٠٣,٣٣٦	٤٠٣,٣٣٦	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٢,٤١٧,١٦٠	٣٨٥,٧٠٣	٦٦٤,٥٥٧	١١,٣٦٦,٩٠٠	١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى:
٨,٣٢٣,٤٩٠	-	-	-	٨,٣٢٣,٤٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢,١٦٦,٧٤٢	-	-	-	٢,١٦٦,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٣٧٣,٨١٩	١٨٠,١١٥	-	استثمارات
١,٠١٨,٣٤٩	-	-	١,٠١٨,٣٤٩	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	-	-	-	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	قروض وسلف، صافي
١٤٩,٣٥٢	-	-	-	١٤٩,٣٥٢	موجودات أخرى
٩٧,٢٤٥,٦٧٠	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٣٧٣,٨١٩	١,١٩٨,٤٦٤	٦٥,٧١٣,٤٧٨	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
					المطلوبات المالية والأخرى:
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	-	-	-	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٠,١٤٣,٥٨٩	-	-	-	٦٠,١٤٣,٥٨٩	ودائع العملاء
٣٢٩,٤٦٢	-	-	٣٢٩,٤٦٢	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩	قروض لأجل
٢,٠٠١,١٩٥	-	-	-	٢,٠٠١,١٩٥	مطلوبات أخرى
٨٤,٥٥٣,٤٩٩	-	-	٣٢٩,٤٦٢	٨٤,٢٢٤,٠٣٧	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى:
١٠,٢١٨,٨١٦	-	-	-	١٠,٢١٨,٨١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٣,٠٢٨,٥١٥	-	-	-	٣,٠٢٨,٥١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٦٢,٧٩٩	١٦٥,٢٦٠	-	استثمارات
١,٣٠٥,٠٧٦	-	-	١,٣٠٥,٠٧٦	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,١١٢,٩٠٧	-	-	-	٥٧,١١٢,٩٠٧	قروض وسلف، صافي
١٣٢,٩٩٤	-	-	-	١٣٢,٩٩٤	موجودات أخرى
٩٧,٩٧٣,٧٨٨	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٦٢,٧٩٩	١,٤٧٠,٣٣٦	٧٠,٤٩٣,٢٣٢	إجمالي الموجودات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
١٣,٧٨٨,١٩١	-	-	-	١٣,٧٨٨,١٩١	المطلوبات المالية والأخرى:
٦٩,٠٥٨,٠٥٤	-	-	-	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣١٥,٥١٩	-	-	٣١٥,٥١٩	-	ودائع العملاء
٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٦٣٤,١٩٩	-	-	-	١,٦٣٤,١٩٩	قروض لأجل
٨٦,٨٠٧,٥٨٩	-	-	٣١٥,٥١٩	٨٦,٤٩٨,٠٧٠	مطلوبات أخرى
					إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦٨١,٧٧٤	٣٣٦,٥٧٥	١,٠١٨,٣٤٩	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
				القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي
				الاستثمارات من خلال
٢٦,١٧٣,٧٧٥	٤,١٤٦,٦٧٨	١٣,٢٧٥	٣٠,٣٣٣,٧٢٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٢,٩٤٩	-	٤٧,١٦٦	١٨٠,١١٥	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٤,٨٢٨,٤٥٢	٣٩٧,٠١٦	٣١,٥٣٢,١٩٢	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢	الأرباح والخسائر، صافي
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢	الإجمالي

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٨٨٣,٨٣٣	٤٢١,٢٤٣	١,٣٠٥,٠٧٦	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
				القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي
				الاستثمارات من خلال
١٨,٢٩٦,٦٠٩	٧,٢٤٦,٤٣٠	٤٦٧,١٨١	٢٦,٠١٠,٢٢٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٤,٦٦٤	-	٥٠,٥٩٦	١٦٥,٢٦٠	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤١١,٢٧٣	٨,١٣٠,٢٦٣	٩٣٩,٠٢٠	٢٧,٤٨٠,٥٥٦	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية من خلال
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩	الأرباح والخسائر، صافي
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ٨٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: مكاسب بقيمة ٣,٢ مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ، والذي تم إدراجه في القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكوولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل بعض السندات الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١ هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٦٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٩٠,٤ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤١,٦ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٧,٤ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٣٣,٢١٦	٩٣٩,٠٢٠	القيمة العادلة في بداية السنة
-	(٤٥٣,٩٠٦)	التحويلات إلى المستوى الثاني
١٠,٤٠٦	(٨٨,٠٩٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٠٢)	-	استثمارات مبيعة
٩٣٩,٠٢٠	٣٩٧,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١٦٦,٧٤٢	٢,١٦٦,٧٤٢
قروض وسلف، صافي	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	٥٩,٣٢٥,٠٢٨
إجمالي	٥٧,٢٤٠,٦٣٦	٦١,٤٩١,٧٧٠
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤
ودائع العملاء	٦٠,١٤٣,٥٨٩	٥٩,٧١٥,٦٠٠
قروض لأجل	٢,٠٠٦,١٦٩	٢,٠٠٦,١٦٩
إجمالي	٨٢,٢٢٢,٨٤٢	٨١,٧٩٤,٨٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيم الدفترية	القيم العادلة المقدرة
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠٢٨,٥١٥	٣,٠٢٨,٥١٥
قروض وسلف، صافي	٥٧,١١٢,٩٠٧	٦٠,١٥١,٤٢٦
إجمالي	٦٠,١٤١,٤٢٢	٦٣,١٧٩,٩٤١
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٧٨٨,١٩١
ودائع العملاء	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٦٨,٢٢٤,٢٩٣
قروض لأجل	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١١,٦٢٦
إجمالي	٨٤,٨٥٧,٨٧١	٨٤,٠٢٤,١١٠

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وأسعار العملات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠١٤، أصدرت البنك المركزي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠٢٠، أصدرت البنك المركزي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة. يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٨٠٤,٤٢١	٣٦٣,٣٢٧	قروض وسلف
٤٦٩,٢٢٨	١,٠٨٤,٦٢١	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٣٠٦,٩١٢	٨٨,١٤٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤٢٩,٦٧٥	٤٠٠,٧٢٧	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
٧٦٠,٠٩١	٢,٤٤٨,٧٥٥	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٧٣٢,٥٢٧	٨٧٣,٩٦٧	قروض وسلف
٣٨١,٩٥٦	٦٣,١٥٥	ودائع العملاء
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠٢,٠٥٠	٦٢,٧٦٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٦٤,١٤١	١٧٦,٧٢٢	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٩,١٩٥	٦,٢٥٨	دخل عمولات خاصة
٥,٥٩٥	٢,٨٧٣	مصاريف عمولات خاصة
٢٥	١١١	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٩٣	١٣,٨٦٤	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
١٠٠	-	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣١,٨٦٣	٣١,١٤٣	دخل عمولات خاصة
٦,٢٨٤	٣٧٣	مصاريف عمولات خاصة
٣,١١٣	٣,٣٢٨	دخل أتعاب خدمات بنكية
٥,٣٩٤	-	دخل عمليات أخرى
٢,٦٥٩	-	مصاريف أخرى
٦,٥٤٥	٧,١١٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٩ لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام ٢٠٢٠ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠٢٠.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ٢٣ب.

٣٣. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٣. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٢,٧٨٢,٥٢٨	٧٦,٤١٩,٤١٦	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٥,١١٢,٦٢٤	٥,٠٦١,٣٦٠	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
١,٦٤٢,٣٠٦	١,٣٨٠,١٤٨	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٧٩,٥٣٧,٤٥٨	٨٢,٨٦٠,٩٢٤	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٦,١٣٥,٢٩٤	١٤,٤٨٢,٢٤٦	رأس المال الأساسي
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٨,٢٩٦	رأس المال المساند
١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٥,١٣٠,٥٤٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
٢٠,٢٩%	١٧,٤٨%	نسبة معدل كفاية رأس المال %
٢١,٢١%	١٨,٢٦%	أساسي
		أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٣٣١,٠٣٣	١٤,٠٠٧,٠٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٤٩٣,٥٣٤	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٦,١٣٥,٢٩٤	١٤,٤٨٢,٢٤٦	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٨,٢٩٦	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٨,٢٩٦	رأس المال المساند
١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٥,١٣٠,٥٤٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٣. كفاية رأس المال - (تتمة)

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت البنك المركزي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لـ كورونا (كوفيد-١٩) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كمبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى ٣ سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، ارتفع التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى ٨٢٢,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركييزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركييزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي

٣٤. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ٢٠,٨٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٨,٧٩٩ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٥,٧٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٦٢٥ مليون ريال سعودي).

٣٥. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧٤,٥١٢	١٦٥,١٢٠	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٣٨,٦٥٧	٣٨,٤٢٩	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(١٧,١١٩)	(٤٩,٧٢٦)	الفوائد المدفوعة
٦,٣٩٤	٢٠,٦٨٩	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
٢٠٢,٤٤٤	١٧٤,٥١٢	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١٥)

٣٥. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

٢.١٩	٢.٢.
%٤,٣٥	%٢,٧٧
%٢,٠٠	%٢,٠٠
٦.	٦.

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

2.19

٢٠٢٠

التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة
(النقص)

التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة
(النقص)

الزيادة في	الانخفاض في
الفرضية	الفرضية (بآلاف
التغير في	الريالات
الفرضية	الريالات (السعودية)

الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)
--	---

٥,٦٥٤	(٥,٢٨٣)	%١٠	٣,٨١٤	(٣,٥٧٦)	%١٠	معدل الخصم
(٢,٥٩٦)	٢,٢١٩	%١٠	(١,٤١٥)	١,٣٢٥	%١٠	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغيير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

۲.۱۹ ۲.۲.

بآلاف الريالات
السعودية

أقل من سنة ٢٤,٥٨١ ٣٦,٠٤٢

من سنة إلى سنتين ٩٢٢ ١٧,٤٦٤

من سنتين إلى خمس سنوات ١٠,٢١٦ ٤١,٠٤٠

أكثر من خمس سنوات ٢٠٥,١٠٥ ١١٩,٤٧٩

٢١٤,٠٢٥ ٢٤٠,٨٢٤ الإجمالي

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتوارياً حوالي ٦,٥٧ سنوات (٢٠١٩: ٦,٣٣ سنوات).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٦. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحزمة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٧. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨. في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. في ٢٨ مايو ٢٠١٩، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٨. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(٦١٥)	١,١١٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
(٤٥,٨٢١)	١,٧٢٦	استثمارات (إيضاح ٥٦)
١,٢٧٠,٧٧٠	٤٥٣,٥٢٧	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
٥٢,٠٧٧	(٦,٨٤٣)	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ب)
(١٨٠)	(١١١)	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
١,٢٧٦,٢٣١	٤٤٩,٤١٣	مخصصات خسائر الائتمان
٦٦,٤٠٦	-	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح ٣٠ج)
١,٣٤٢,٦٣٧	٤٤٩,٤١٣	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٧١,٥٩٨	٧٣,٢٤٧	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
٤٨,٨٤٣	٣٩,٢٩٩	الاتصالات
٣٠,٨١٨	٣٥,٥٨٣	الإعلانات والمساهمات
٢٤,٣٠١	٢٣,٤٩١	البريد والشحن والتوريدات
١٨,١٧٨	١٦,٨٤٤	التراخيص والاشتراكات
١٩,٢٠٠	١٩,٣٣٢	أقساط تأمين الودائع لدى البنك المركزي السعودي
٣٦,٤٧٣	-	مصاريف غير متكررة
٧٠,٩١١	٦١,١٩٤	أخرى
٣٢٠,٣٢٢	٢٦٨,٩٩٠	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٩. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير تدريجية لاستئناف رحلات الطيران الدولي واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي يفرضها كوفيد ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها لبعض الوقت، يراقب عن كثب حالات التعرض لديه. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك.

قام البنك أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت هذه المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة؛
- مراجعة احتمالات السيناريو؛ و
- تنقيح معايير المرحلة في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من السداد.

نتج عن التعديلات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة ٤٧,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار لتحسين النموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

نظراً لاستمرار تذبذب الموقف، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار بعض التأثيرات التي لا يمكن إدراجها بالكامل في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك تسوية تراكمية بقيمة ١٧٧,٧ مليون ريال سعودي و ٢٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمحفظه القروض والسلف للشركات والتجزئة على التوالي. ستستمر المجموعة في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقة وبالتالي تحديد ما إذا كان هنالك أي تعديل مطلوب على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٩. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي - (تتمة)

برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، كان على البنك تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم وشركات التمويل الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي. كانت تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. أجل البنك الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٩٧,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. لا تزال المجموعة تعتقد أنه بغياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما سبق، بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٠، مدد البنك المركزي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال طلب تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر إضافية دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها ٢٧,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك المركزي السعودي بتمديد برنامج المدفوعات المؤجلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها ٧٣,٩ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

نتيجة للبرنامج أعلاه والتوسعات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل ٣,٣ مليار ريال سعودي على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، وبناءً عليه، أثبت إجمالي خسائر تعديل بمبلغ ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم إلغاء ١٢٠,٧ مليون ريال سعودي منها والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء ٤,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع أجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات كما هو أعلاه. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بحلول نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم الاعتراف بإجمالي دخل بلغ ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي في دخل العمولات الخاصة مع تأجيل مبلغ ١٠٣,١ مليون ريال سعودي والمُدرج في المطلوبات الأخرى. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحميل ٨١,٦ مليون ريال سعودي لإلغاء مكاسب اليوم الأول على مصروف العمولات الخاصة.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتمديد أجل استحقاق ودائعه التي لا يترتب عليها فائدة والبالغة ٣,٤ مليار ريال سعودي لمدة ٢١ شهراً. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي، أن تمديد الودائع التي لا يترتب عليها فائدة يتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك قيام البنك بالاعتراف بإجمالي مكاسب تعديل بقيمة ١٤٦,٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم تأجيلها وإدراجها في المطلوبات الأخرى.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٣٩. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي - (تتمة)

قام البنك بإثبات ٣٠,٦ مليون ريال سعودي إضافية في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظه الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي يبلغ إجمالي تعرضها ٥,٤ مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد حزم دعم كوفيد ١٩ في المرحلة ١ إلى المرحلة ٢، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام ٢٠٢١ بناءً على تقييم مستوى المنشأة وقدرة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

هذا، ولم يشارك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بالبنك المركزي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

إضافة إلى ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإثبات تعويضات من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٢٤,٧ مليون ريال سعودي نظير نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بقيمة ٥٠ مليار ريال

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي لـ:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص، و
- الإعفاء من عدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ إيداعاً بمبلغ ٢,٣٢ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك تأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٤٠. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية			المطلوبات بالآلاف الريالات السعودية			إيضاح	
الإجمالي	صكوك الشريحة الأولى	أسهم خزينة	الإجمالي	سندات دين ثانوية	قروض لأجل		
٩٩٧,٤٦٤	١,٧٨٥,٠٠٠	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٠٤١,٩٩٧	٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠٣٠,٣٧١		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		استرداد سندات دين ثانوية
(٢٥٣,٥٣١)	-	(٢٥٣,٥٣١)	-	-	-	٣٧	أسهم خزينة مُشتراة
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	-	-	-	-	٣٦	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
-	-	-	١١٤,١٧٤	٣٩,٦١٢	٧٤,٥٦٢	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
-	-	-	(١٤٤,٥٤٥)	(٥١,٢٣٨)	(٩٣,٣٠٧)		عمولات خاصة مدفوعة
(٣٨,٥٣١)	٢١٥,٠٠٠	(٢٥٣,٥٣١)	(٢,٠٣٠,٣٧١)	(٢,٠١١,٦٢٦)	(١٨,٧٤٥)		صافي حركة السنة
٩٥٨,٩٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢,٠١١,٦٢٦	-	٢,٠١١,٦٢٦		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	٤٧,٣٢٩	-	٤٧,٣٢٩	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
-	-	-	(٥٢,٧٨٦)	-	(٥٢,٧٨٦)		عمولات خاصة مدفوعة
-	-	-	(٥,٤٥٧)	-	(٥,٤٥٧)		صافي حركة السنة
٩٥٨,٩٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢,٠٠٦,١٦٩	-	٢,٠٠٦,١٦٩		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٤١. إصلاحات معيار سعر الفائدة - سعر التعامل السائد بين البنوك

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن سعر التعامل السائد بين البنوك كما يلي:

- المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ *الأدوات المالية*، معيار المحاسبة الدولي ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات* التي تركز على قضايا محاسبة التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تبنت المجموعة هذه التعديلات جنباً إلى جنب مع تخفيف التحوط لتحوطات ما قبل الاستبدال.
- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر. ستكمل المجموعة تقييمها للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي تتوقع أن تواجه الانتقال من سعر التعامل السائد بين البنوك إلى خالية من المخاطر لتنفيذ المتطلبات الجديدة. أدخلت تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم. ستضمن المجموعة أن لديها سياسات محاسبية وحكمة مناسبة. وبما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، ستقوم المجموعة بتقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تخضع المجموعة لأنشطة انتقال شاملة وتشرك مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

إن تعرضات المجموعة لمخاطر سعر التعامل السائد بين البنوك المدرجة في قروض وسلف تبلغ ٢٦٣,٨ مليون ريال سعودي. تحتفظ المجموعة بمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كتحوطات القيمة العادلة. يبلغ المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار العملات المقيدة بسعر التعامل السائد بين البنوك والمستحقة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤,٥٦٧ مليون ريال سعودي.

٤٢. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التنبئ المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢.

- كوفيد ١٩ - امتيازات الإيجار ذات الصلة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)،
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين، المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣،
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢،
- تكلفة العقود عند قياس العقود غير المجدية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)،
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦)،
- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)، و
- إشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. راجع إيضاح ٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل بشأن إصلاح معيار سعر الفائدة.

٤٣. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٢هـ الموافق ١١ فبراير ٢٠٢١.