

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

GIB

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المُوحدة إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المُوحدة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي المُوحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل المُوحدة، وقائمة الدخل الشامل المُوحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوحدة وقائمة التدفقات النقدية المُوحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية المُوحدة، التي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المُوحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية المُوحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١م بخلاف القوائم المالية المُوحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المُوحدة المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية المُوحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المُوحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المُوَحَّدة إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية) (بتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المُوَحَّدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظام البنك الأساس، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوَحَّدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية المُوَحَّدة ككل خالية من تحريف جوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية المُوَحَّدة، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المُوَحَّدة إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المُوَحَّدة (يتبع)

- استنتج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية المُوَحَّدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المُوَحَّدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المُوَحَّدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية المُوَحَّدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المؤخدة إلى السادة مساهمي بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية) (يتبع)

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا، لم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ممتثل، من جميع النواحي الجوهرية، مع المتطلبات المعمول بها في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظام البنك الأساس بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية المؤخدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص.ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

الدكتور / عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ص.ب ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٢٢

١١ شعبان ١٤٤٣ هـ
(١٤ مارس ٢٠٢٢ م)



محتويات القوائم المالية المُوَحَّدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين للسادة المساهمين

الصفحة	إيضاح
١	قائمة المركز المالي المُوَحَّدة
٢	قائمة الدخل المُوَحَّدة
٣	قائمة الدخل الشامل المُوَحَّدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوَحَّدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المُوَحَّدة
٦-٧٤	إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة
٦	عام ١
٧-٩	أسس الإعداد ٢
١٠-٢٩	ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ٣
٣٠	التغيرات في تركيبة المجموعة ٤
٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") ٥
٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٦
٣١-٣٣	استثمارات ٧
٣٤-٣٧	مشتقات ٨
٣٨-٤١	قروض وسلف، صافي ٩
٤٢	موجودات أخرى ١٠
٤٢	أثاث وتركيبات ومعدات ١١
٤٣	عقود الإيجار ١٢
٤٣	موجودات غير ملموسة ١٣
٤٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ١٤
٤٤	ودائع العملاء ١٥
٤٤-٤٦	مطلوبات أخرى ١٦
٤٦	رأس المال ١٧
٤٦	الاحتياطي النظامي ١٨
٤٦-٤٩	الارتباطات والالتزامات المحتملة ١٩
٤٩	دخل ومصروفات العمولات الخاصة ٢٠
٥٠	دخل ومصروفات أتعاب وعمولات ٢١
٥٠	دخل تحويل عمالات أجنبية، صافي ٢٢
٥٠	أرباح من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي ٢٣
٥٠	أرباح من أدوات مالية أخرى، صافي ٢٤
٥٠	دخل توزيعات أرباح ٢٥
٥٠	دخل آخر ٢٦
٥١	رواتب ومصروفات موظفين ٢٧
٥١	إيجارات ومصروفات مكاتب ٢٨
٥٢	استهلاك وإطفاء ٢٩
٥٢	مصروفات عمومية وإدارية أخرى ٣٠
٥٢	الزكاة ٣١
٥٢	النقد وما في حكمه ٣٢
٥٣-٦٠	إدارة المخاطر المالية ٣٣
٦٠-٦٤	مخاطر السوق ٣٤
٦٥-٦٦	مخاطر السيولة ٣٥
٦٦-٦٨	القيم العادلة للأدوات المالية ٣٦
٦٩	معاملات مع أطراف ذات علاقة ٣٧
٧٠	كفاية رأس المال ٣٨
٧١-٧٢	تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج "ساما" ٣٩
٧٣-٧٤	التحوّل من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدّل الفائدة) ٤٠
٧٤	أرقام المقارنة ٤١
٧٤	إدارة الاستثمار وخدمات السمسرة ٤٢
٧٤	أحداث لاحقة على تاريخ التقرير المالي ٤٣
٧٤	اعتماد مجلس الإدارة ٤٤

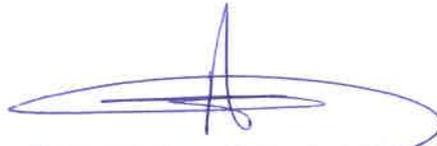
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٨,٩٢٤,٠٥٩	٥,٠٠٤,٤٨٢	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
١,٢٦٧,٣٣١	٢,٤٤٠,٨٩٥	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٤,٤٦٥	٢٠٥,١٥٥	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٠,٠٥٢	٢٩٩,٦٤٤	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٥٦٦,٥٣٦	٥,٣٦١,٦٨٣	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٨٤,٩٩١	١٩٨,٣٣٢	٨	قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
١٨,٧٨٦,١١٧	٢٣,٥٧٤,٩٢٠	٩	أثاث وتراكيبات ومعدات
١٥٢,٤٢٠	٤٠٧,٩٦٤	١٠	موجودات حق استخدام
٦٥,٨٢٠	٦٠,٢٨٨	١١	موجودات غير ملموسة
٢١٧,٩٤٣	١٩٧,٩٣١	١٢	إجمالي الموجودات
٤٧,٠٣٦	٣٨,٢٥٩	١٣	
<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٧,٧٨٩,٥٥٣</u>		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٣٢٠,٧١٥	٢,٣٢٦,٩١٧	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	١٥	ودائع العملاء
٣٢٤,٥٧٨	٢٢٢,٦٧٦	٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٢٠,٦٧٥	٦٨٤,٥١٠	١٦	مطلوبات أخرى
٢١٣,٢٧٨	٢٠١,٤٤٥	١٢	التزامات عقود إيجار
<u>٢٥,٨٤٧,٦١٧</u>	<u>٣٠,٦٧٤,٠٠٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١٨	احتياطي نظامي
(٨,٩٨٢)	٢٢,٩١٧		احتياطي القيمة العادلة
(٤٣٣,٦١٨)	(٤٠٧,١٢٥)		خسائر متراكمة
<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,١١٧,٥٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
<u>٧,٠٥٩,١٥٣</u>	<u>٧,١١٧,٥٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٢,٩٠٦,٧٧٠</u>	<u>٣٧,٧٨٩,٥٥٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٦ رجب ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٢ م)، ووقعها بالنيابة عنه:



فيصل صباغ
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٦٨٦,٣٤١	٦٣١,٤٨٨	٢٠	دخل العمولات الخاصة
(٢٢٥,٢٣٣)	(١٦١,٩٣٦)	٢٠	مصروفات العمولات الخاصة
٤٦١,١٠٨	٤٦٩,٥٥٢		صافي دخل العمولات الخاصة
٩٨,١٨٨	١٨٩,٥٦٨	٢١	دخل أتعاب وعمولات
(٣,٩٤٢)	(٩,٣١٤)	٢١	مصروف أتعاب وعمولات
٩٤,٢٤٦	١٨٠,٢٥٤		صافي دخل أتعاب وعمولات
٢٦,٤٤٢	٢٥,٣٨٢	٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٠,٨٤٤	٨٦,٠٣٤	٢٣	أرباح من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢,٩١٦	٢٠,٠٣٧	٢٤	أرباح من أدوات مالية أخرى، صافي
١٠,٨٢٧	١١,٥٣٨	٢٥	دخل توزيعات أرباح
١١,٢٥١	١١,٣٦٦	٢٦	دخل آخر
٦٢٧,٦٣٤	٨٠٤,١٦٣		مجموع الدخل التشغيلي
(٢٦٤,٢٦٤)	(٣٤٦,٦٠٩)	٢٧	رواتب ومصروفات موظفين
(١٤,٦٧٨)	(١٣,٧٩٣)	٢٨	إيجارات ومصروفات مكاتب
(٧٩,٩٢٠)	(٦٥,٩١٣)	٢٩	استهلاك وإطفاء
(١٦٨,٤٦٧)	(١٨٥,٩١٨)	٣٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٥٢٧,٣٢٩)	(٦١٢,٢٣٣)		المصروفات التشغيلية قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة
			(مصروف) / رد الخسائر الانتمائية المتوقعة على:
(٥١٨,٠٨٤)	(٥٧,٩٥١)	٩	قروض وسلف
(١١,٣٨٠)	٢,٠٣٧	١٩	الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية
٢,٦٦٢	(٣٤٦)	٧	استثمارات
(٥٢٦,٨٠٢)	(٥٦,٢٦٠)		مجموع الخسائر الانتمائية المتوقعة
(١,٠٥٤,١٣١)	(٦٦٨,٤٩٣)		مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٢٦,٤٩٧)	١٣٥,٦٧٠		صافي ربح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
(١١,٤٩٨)	(٢٤,٧٠٦)	٣١	زكاة مُحتملة
(٤٣٧,٩٩٥)	١١٠,٩٦٤		صافي ربح / (خسارة) السنة
			عائد إلى:
(٤٣٧,٩٩٥)	١١٠,٩٦٤		مساهمي البنك
(٤٣٧,٩٩٥)	١١٠,٩٦٤		صافي ربح / (خسارة) السنة
			ربح السهم (مدرجة بالريال السعودي لكل سهم)
(٠,٥٨٤)	٠,١٤٨		نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي الربح / (الخسارة)

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
(٤٣٧,٩٩٥)	١١٠,٩٦٤	صافي الربح / (الخسارة)
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(١١,٠٢٧)	١٢,٨٥٧	- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٩٦	٨٠٠	- ربح اكتواري من خطط المنافع المحددة للتقاعد
(٩,٧٣١)	١٣,٦٥٧	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
(٤٤٧,٧٢٦)	١٢٤,٦٢١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(٤٤٧,٧٢٦)	١٢٤,٦٢١	عائد إلى:
(٤٤٧,٧٢٦)	١٢٤,٦٢١	مساهمي البنك
(٤٤٧,٧٢٦)	١٢٤,٦٢١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المُوَحَّدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١١٠,٩٦٤	١١٠,٩٦٤	-	-	-	صافي ربح السنة
					<i>الدخل الشامل الآخر للسنة</i>
١٢,٨٥٧	-	١٢,٨٥٧	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٠	٨٠٠	-	-	-	ربح اكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد
١٣,٦٥٧	٨٠٠	١٢,٨٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٤,٦٢١	١١١,٧٦٤	١٢,٨٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٩,٠٤٢)	١٩,٠٤٢	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة للخسائر المتراكمة
(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-	عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المشتراة من شركة تابعة (إيضاح ٤)
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٥٠٦,٨٧٩	٣,٠٨١	٢,٠٤٥	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٣٧,٩٩٥)	(٤٣٧,٩٩٥)	-	-	-	صافي خسارة السنة
					<i>الخسارة الشاملة الأخرى للسنة</i>
(١١,٠٢٧)	-	(١١,٠٢٧)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٩٦	١,٢٩٦	-	-	-	ربح اكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد
(٩,٧٣١)	١,٢٩٦	(١١,٠٢٧)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٤٤٧,٧٢٦)	(٤٣٦,٦٩٩)	(١١,٠٢٧)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة للخسائر المتراكمة
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المُوَحَّدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
(٤٢٦,٤٩٧)	١٣٥,٦٧٠	
٢٦,٨٧٣	٢٤,٤٥٤	١١
٢٤,٩٧٨	١٤,٢٣٩	١٣
٢٨,٠٦٩	٢٧,٢٢٠	١٢
١١٣	٥,٥٨٣	١١,١٣
١١,٣٨٠	(٢,٠٣٧)	١٩
٥١٨,٠٨٤	٥٧,٩٥١	٩
(٢,٦٦٢)	٣٤٦	٧
(٢٠,٨٤٤)	(٨٦,٠٣٤)	٢٣
١٢,٢٩٨	١١,١٦١	١٢
(٢,٩١٦)	(٢٠,٠٣٧)	٢٤
١٦٨,٨٧٦	١٦٨,٥١٦	
(١٠٨,٦٧١)	(٤٦٠,٣٨٩)	
(١٢١,١١٦)	١٠٦,٦٩٦	
(١,٨١٩,٨٣١)	(٤,٨٤٦,٧٥٤)	
(١١,٥٧١)	(٢٤٩,٣١٩)	
١,٧٤٢,٢٤٦	٦,٢٠٢	
١٤٨,٨٣٩	(١٠١,٩٠٢)	
٦٥١,٦١٣	٤,٨٦٨,٠٨٩	
١٥٤,٤٠٨	٣٣,١١٧	
٨٠٤,٧٩٣	(٤٧٥,٧٤٤)	
(٤١٣,٢٠٠)	(٢,٨٠٨,١٠٧)	
٤٠,٠٠٠	٢١٥,٦٤٤	
(٢٣,٢٣١)	(١٩,٩٨٧)	١١
(١٤,٠٢٣)	(٦,٧٥٣)	١٣
-	(٧٧,٤٢٩)	٤
(٤١٠,٤٥٤)	(٢,٦٩٦,٦٣٢)	
(٣٣,٥٩٣)	(٣٤,٠٢٦)	١٢
(٣٣,٥٩٣)	(٣٤,٠٢٦)	
٣٦٠,٧٤٦	(٣,٢٠٦,٤٠٢)	
٨,٧٠٣,٤٦٧	٩,٠٦٤,٢١٣	
٩,٠٦٤,٢١٣	٥,٨٥٧,٨١١	٣٢
(١١,٠٢٧)	١٢,٨٥٧	

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. عام

تأسس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("البنك") بعد التحول من فرع أجنبي وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠١٨م).

بدأ البنك أعمال التشغيل كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٣ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٠هـ. يقوم البنك بعملياته بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠٠١٩٢٠ من خلال ثلاثة مواقع في الرياض وجدة والظهران، وبلغ مجموع عدد موظفيه ٦١٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء الموظفين المتعاقد معهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩١). وفيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ٥٥١٥ طريق مجلس التعاون
الجزامى، وحدة رقم: ٥٤، الخبر - المملكة العربية السعودية

تشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة تعتمد عليها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية والشركات التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"):

حصة الملكية المملوكة من قبل

اسم الشركة التابعة	مالكي البنك		الحصص غير المسيطرة	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	-	١٠٠	-	-
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠	-	-
صندوق جي. أي. بي. لفرص الأسهم السعودية (ج)	٨٠,١٩	٩٢,٣٥	٧,٦٥	١٩,٨١
صندوق جي. أي. بي. للأسهم السعودية (ج)	٩٢,٣٤	٩٩,٢٥	٠,٧٥	٧,٦٦
صندوق جي. أي. بي. لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (د)	٩٩,٩٣	٩٩,٩٦	٠,٠٤	٠,٠٧
صندوق جي. أي. بي. سي للاستثمار ١٥ (د)	١٠٠	١٠٠	-	-
جي أي بي الأسواق السعودية المحدودة (هـ)	١٠٠	-	-	-

(أ) شركة جي أي بي كابيتال - شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ وتقدم خدمات الاستثمارات المالية المتعلقة بإيداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال المدين واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة. وبلغ إجمالي عدد موظفي شركة جي أي بي كابيتال ٥٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) شركة دار إنجاز الخليج العقارية المحدودة سُجّلت في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض. وتأسست الشركة التابعة بناءً على موافقة "ساما" بهدف التعامل وإدارة وتملك عقارات نيابة عن البنك.

(ج) تأسس الصندوق في المملكة العربية السعودية ويتمثل هدفه الاستثماري في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول".

(د) تأسس الصندوق في المملكة العربية السعودية ويتمثل هدفه الاستثماري في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

(هـ) شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كايمان. يتمثل نشاط الشركة في تجارة المشتقات وأنشطة إعادة شراء.

نظراً لأن الشركات التابعة مملوكة بالكامل أو بشكل جوهري للبنك، فإن الحصة غير المسيطرة تعتبر غير جوهري، وبالتالي، لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدَة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المُوحدَة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. و
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية المُوحدَة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، إن الموجودات أو المطلوبات المالية التي تم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، ويتم بخلاف ذلك تعديلها لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم عرض قائمة المركز المالي المُوحدَة حسب ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية المُوحدَة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. باستثناء ما هو مشار إليه خلاف ذلك، تُقرب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب قيمة بالآلاف.

(د) فترة القوائم المالية المُوحدَة

وفقاً للمادة (٤٦) من نظام البنك الأساسي، تبدأ السنة المالية للبنك في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المُوحدَة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في هذه الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات، وحالات عدم اليقين المرتبطة بها، تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. نُوقش تأثير جائحة فيروس (كوفيد-١٩) على كل من هذه التقديرات بشكل إضافي في الإيضاح ذي العلاقة في هذه القوائم المالية المُوحدَة.

يُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي أُجريت فيها التعديلات في حال أنها تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية والحالية التي تتأثر بهذه التعديلات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتم استنباط تلك التقديرات من خلال عدد من العوامل التي من الممكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة تمثل مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة وارتباطاتها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر تقديرات للأحكام المحاسبية ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

١ الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية (يتبع)

- أ. اختيار أسلوب التقدير أو طريقة وضع النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية المذكورة أدناه:
- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
 - معايير البنك للتقييم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان وبالتالي يجب ان يتم قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ووفق تقييم نوعي.
 - تحديد فئات الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.
 - إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المتنوعة. و
 - اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي واحتمالية ترجيحها لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ب. اختيار مدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢ تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تقتصر فقط على سداد أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

٣ القيمة المتبقية والاستهلاك والإطفاء والأعمار الإنتاجية

يتم في تاريخ كل تقرير مالي، تقييم القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك/ الإطفاء والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم.

٤ قياس القيمة العادلة

في حال تعذر تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة تشمل استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة متى كان ذلك متاحاً، ولكن إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتطلب درجة من إصدار الأحكام من أجل تحديد الافتراضات المستخدمة في النماذج. إن التغييرات في الافتراضات المستخدمة في النماذج قد تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

٥ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لاستمرار النشاط في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا ترى الإدارة وجود أي حالة عدم يقين جوهري قد تشير إلى وجود شكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٦ تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وقد يكون لها تأثير هام في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار. تقوم المجموعة بدور مدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادة ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على هكذا صندوق استثمار على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (ومنها أي أرباح محتملة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. توصلت المجموعة إلى نتيجة أنها تقم بدور وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي، لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٧ منحة حكومية

يخضع الاعتراف بدخل المنح الحكومية لأحكام الإدارة، ومنها تحديد معدل الفائدة والأساس المنتظم الذي سيتم بناءً عليه تسجيل المنحة الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمالية تجنّب مخصص مقابل المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية غير مؤكد وكذلك مبالغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجة المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

٩) خطة المنافع المحددة

يتم تحديد تكلفة المنافع المحددة ومنافع بعد انتهاء التوظيف والقيمة الحالية للالتزامات ذات العلاقة باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متنوعة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب والاستقالات قبل سن التقاعد الاعتيادي ومعدلات الوفيات وما إلى ذلك. ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي.

١٠) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وتفيد الزكاة على أساس الاستحقاق. يتضمن احتساب الزكاة معرفة وتقدير لقوانين ولوائح الزكاة لتقييم أثر التزام الزكاة في نهاية فترة معينة. يعتبر هذا الالتزام تقديرياً حتى يتم إصدار الربط النهائي من قبل الهيئة، وحتى ذلك الحين، تظل المجموعة مُعرّضة لالتزام زكاة إضافي.

١١) تحديد فترات الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء في مدة الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما أو (لم يتم إنهاؤه). كما تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث هام أو تغير هام في الظروف الخاضعة للسيطرة.

١٢) الاستحواذ على شركة تابعة

القيمة العادلة للمقابل المحول (بما في ذلك المقابل المحتمل) والقيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المتكبدة تقاس على أساس مؤقت.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوخدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه.

تتوافق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية وعلى أساس تطبيق معايير جديدة ومع مراعاة البيئة الاقتصادية الحالية.

التغييرات في السياسات المحاسبية

في وقت سابق وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، اختار البنك الاستفادة من الإعفاء المتاح وفقاً للفقرة (٤) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): "القوائم المالية المُوخدة" لجميع الشركات التابعة، على النحو المبين في إيضاح (١). وعليه، لم يقدّم البنك بإعداد قوائم مالية موحدة منذ التأسيس كشركة مساهمة مغلقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١، غيرت الإدارة سياساتها المحاسبية واختارت طوعاً عدم تطبيق الإعفاء عند إعداد القوائم المالية الموحدة. وتبعاً لذلك، تمثل هذه القوائم المالية المجموعة الأولى من القوائم المالية المُوخدة السنوية، وقد طبقت الإدارة السياسات المحاسبية المعدلة بأثر رجعي فيما يتعلق بتوحيد الشركات التابعة. نظراً لأن التغيير في السياسات المحاسبية لم يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية الصادرة سابقاً للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولذلك، لم يتم الإفصاح عنها.

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة طبقتها المجموعة

ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر أصدّر ولم يصبح سارياً المفعول حتى الآن. دخلت المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية حيز التنفيذ ابتداءً من السنة الحالية وطبقتها المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية المُوخدة للسنة:

تاريخ التطبيق	بيان	معايير وتفسيرات وتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ	تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشاكل التي تنشأ عن تطبيق الإصلاحات، ومنها استبدال معدل معياري بأخر بديل له. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح الإيبور. رغم أن التطبيق غير إلزامي حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١، يُسمح بالتطبيق المبكر. يرجى أيضاً الرجوع إلى إيضاح (٤٠) من هذه القوائم المالية المُوخدة.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - إصلاح معدّل الفائدة المعياري - المرحلة ٢
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، ومنها تأجيل سداد الأقساط وتأجيل مدفوعات الإيجار. بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكن تعديلات إيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى تخفيض السداد.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" - الامتيازات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين.

معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبّق بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات التالية، والتي دخلت حيز التنفيذ في الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المُوخدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبق بعد (يتبع)

تاريخ التطبيق	بيان	معايير وتفسيرات وتعديلات
الفترات السنوية التي تبدأ في ١ إبريل ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي كانوا سيطبقونها إذا لم تكن تعديلات إيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى تخفيض السداد.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" - الامتيازات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين. تمديد الوسيلة العملية
الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ	تعد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، "تجميع الأعمال" تحديداً للمرجعية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١٦) - "الممتلكات والألات والمعدات" تحظر على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بمحصلات المبيعات تلك وبالتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل الموحدة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" تحدد التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى تكبد خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار".	عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦).
مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤م	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، على حسب الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي (مثل استلام تنازل أو مخالفة اشتراط). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح إدخال تغييرات على هذا التعديل.	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) - عرض القوائم المالية - عن تصنيف المطلوبات
الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	تعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للمحاسبة (١) وبيان الممارسة (٢) والمعيار الدولي للمحاسبة (٨)

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبَّق بعد (يتبع)

تاريخ التطبيق	بيان	معايير وتفسيرات وتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابل للخصم.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١٢)، "ضرائب الدخل"، الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل رئيسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" المعدل في يونيو ٢٠٢٠
الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ	يتعلق التعديل بتحول شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط لأنه لا يؤثر على أي متطلبات أخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" لهما متطلبات تحول متباينة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في معلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة. سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن من فائدة المتصلة من معلومات المقارنة للمستثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات المقارنة حول الموجودات المالية.	تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

أ. أساس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المُوَحَّدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له، (على النحو المبين في إيضاح (١)، يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن القوائم المالية للشركات التابعة معدة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر. تسيطر المجموعة على المنشأة (الشركة المستثمر فيها) التي تكون معرضة بسببها أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد حسابات الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم عدم توحيدها من تاريخ تحويل السيطرة من المجموعة. تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة عند التوحيد.

إن الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها خاضعة لسيطرة المجموعة. تتحقق السيطرة على الشركة المستثمر فيها، على وجه التحديد، عندما يكون لدى المجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها).
 - تعرضات أو حقوق على العوائد المتغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها؛ و
 - القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عوائدها.
- تخضع هذه مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وقد يكون لها تأثير هام في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**أ. أساس التوحيد (يتبع)**

لتأييد هذا الافتراض المسبق وعندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة الممنوحة من قبل أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يكون للمجموعة سيطرة على الشركة التابعة ولا يتم التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصروفات الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل المُوخدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ فقدان السيطرة على الشركة التابعة.

يُحتسب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كعامل في حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، سينتج عنها ما يلي:

- استبعاد الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- استبعاد القيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- استبعاد فروق التحويل المترجمة المسجلة في حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للمقابل المادي المستلم.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل المُوخدة؛ و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المُوخدة أو الأرباح المبقاة، أيهما أنسب، حيث سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة مباشرة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة (تُسجَل إذا كانت جوهرية) الجزء من صافي ربح وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة ويتم عرضها بشكل مستقل في قائمة مجموع الدخل الشامل المُوخدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المُوخدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. وتوزع أي خسائر تنطبق على حقوق الملكية غير المسيطرة في شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى ولو كان ذلك يؤدي إلى ظهور حقوق الملكية غير المسيطرة برصيد عجز.

يتم المحاسبة عن المعاملات مع الحصة غير المسيطرة (إذا كانت جوهرية) والتي لا ينتج عنها فقدان سيطرة ضمن معاملات حقوق الملكية. كمعاملات مع المساهمين باعتبارهم مالكين. إن الفروق بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع والحصة ذات العلاقة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية للموجودات الصافية للشركة التابعة يتم إدراجها في حقوق الملكية. ويتم أيضاً إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الحصة غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

يتم لاحقاً تعديل الحصة غير المسيطرة بحصتها في التغييرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة له وكذلك أي دخل ومصروفات غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المُوخدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض في القيمة.

تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك. تم إعداد القوائم المالية المُوخدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة لمعاملات مماثلة وأحداث الأخرى في ظروف مشابهة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة (إن وجدت) عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تقوم المجموعة بدور مدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادةً ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على هكذا صندوق استثمار على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (ومنها أي حصص محتملة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، توصلت المجموعة إلى نتيجة أنها تقم بدور وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي، لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**ب. عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)**

لا تنطبق المحاسبة عن عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتُبر أن المنشأة قد استُحوذ عليها بالفعل. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تُعرّف المنشأة على أنها "مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يمكن ممارستها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو الفوائد الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين. وتتألف المنشأة بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة مُحوّلة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوّلة تمثل بذاتها منشأة.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المِائة، تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع المقابل المحول، وذلك كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في قيمة صافي الموجودات التي يمكن تحديدها بذاتها للشركة المستحوذ عليها. يتم تحميل تكاليف الاستحواذ كمصروفات عند تكبدها. يتم قياس الشهرة بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها بالفرق بين العوض المحوّل عن القيمة العادلة لحصة المجموعة من صافي الموجودات المحددة للشركة التابعة المكتسبة في تاريخ الاستحواذ. عندما يكون مبلغ الزيادة بالسالب، يُعترف بمكسب شراء الصفقة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ويُجرى اختبار أي شهرة، إن وجدت، ناتجة عن التوحيد المبني للوقوف على الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى تخفيض القيمة، فإنها تُشطب إذا لزم الأمر.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تقوم المجموعة بتوزيع التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. وتُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (ب) وتخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

ج. عمليات تجميع المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة

إنّ عمليات تجميع المنشآت التي تشمل منشآت أو أعمال خاضعة لسيطرة مشتركة هي مجموعة منشآت تسيطر فيها نفس الجهة أو الجهات على جميع المنشآت أو الأعمال المجمعة قبل وبعد تجميع المنشآت، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

وينبغي للمنشأة المستحوذة في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية الأولية الموحدة إما محاسبة القيمة الدفترية (أساس الترحيل) على أساس أن الاستثمار قد جرى نقله ببساطة من جزء من المجموعة إلى آخر أو المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذة هي كيان مستقل في حقوقها، ولا ينبغي الخلط بينها وبين المجموعة الاقتصادية ككل. واعتمدت المجموعة القيمة الدفترية كأساس للمحاسبة عن الاستثمار في شركة جي أي بي كابيتال.

وعند تطبيق محاسبة القيمة الدفترية، قد يلزم إجراء تعديل في حقوق الملكية ليعكس أي فرق بين العوض المدفوع وصافي موجودات المنشأة المستحوذ عليها. وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- إظهار التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يُسمى احتياطي "الاندماج" أو ما شابه، أو
- إظهار التعديل في الأرباح المبقاة

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحمّلة بالقيمة الدفترية المُعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعترف بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة/ (الخسائر المتراكمة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د. الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، تُصنّف الموجودات المالية على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يُتراف بدخل الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي باستثمارات أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها بغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تقرر دون رجعة عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا القرار على أساس كل أداة على حدة (كل سهم على حدة).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يجوز للمجموعة تخصيص أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك لأن قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يؤدي إلى إزالة أو تخفيض كبير لعدم تطابق محاسبي كان سينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية لاحقاً على الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

(٢) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل فائدة معينة، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**د. الأدوات المالية (يتبع)****(٢) تقييم نموذج الأعمال (يتبع)**

- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية والتي يتم تحصيلها، و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية وصول المجموعة للأهداف الموضوعية لإدارة الموجودات، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الوضع بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاعتراف الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي يُقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لأنه لم يُحتفظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة

لأغراض هذا التقييم، إن "الأصل" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. إن "الفائدة" هي المقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) مع هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تضع المجموعة في الاعتبار:

- أحداث محتملة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها). و
- المزايا التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة ضبط دورية لمعدلات الفائدة.

تصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

عند الاعتراف الأولي، قامت المجموعة دون رجعة بتصنيف موجودات مالية معينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من أجل إلغاء أو التقليل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

(٣) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند إصدار الأموال أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي.

(٤) التوقف عن الاعتراف

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويل الحق باستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي بموجبها يتم نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية مع عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن الاعتراف بأصل مالي (أدوات الدي)، يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي توقف الاعتراف به) ومجموع (١) المقابل المادي المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها بعد خصم أي مطلوبات جديدة منكوبة) و (٢) أي مكاسب أو خسائر تراكمية تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر، في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د. الأدوات المالية (يتبع)

٤. التوقف عن الاعتراف (يتبع)

الموجودات المالية

عند بيع الموجودات إلى الغير بمجموع معدل عائد متزامن لمبادلة الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بجميع منافع ومخاطر ملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو يحول جميع مخاطر ومنافع ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركته، ويحددها المدى الذي يتعرض فيه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

قد تحتفظ المجموعة، في معاملات معينة، بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (الموجودات) الكافية أو كانت أقل من (المطلوبات) الكافية لأداء الخدمة.

إن أي مكاسب/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر الخاصة بالأوراق المالية للاستثمار في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن الاعتراف بهذه الأوراق المالية. ويتم إثبات أي منفعة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الاعتراف التي تم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.

٥. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويُعترف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلي:

أ. تدرج الرسوم التي تُوضع في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف معاملة مؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و

ب. تُدرج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة للتعديل في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم حينئذٍ عرض المكسب أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم عرضه كدخل عمولات خاصة في حالات أخرى.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يُعترف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة. إذا لم يتم المحاسبة عن التعديل في التزام مالي على أنه توقف عن الاعتراف، عندئذٍ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي ويُعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

د. الأدوات المالية (بتبع)

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

١) موجودات مالية تكون أدوات الدين.

٢) عقود الضمانات المالية الصادرة. و

٣) التزامات القروض الصادرة.

لا يُعترف بخسائر انخفاض القيمة في استثمارات حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع، باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

أ. استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و

ب. أدوات مالية أخرى لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ التطبيق الأولي.

تعتبر المجموعة أن ورقة دين لها مخاطر ائتمان منخفضة إذا كان تصنيف مخاطر الائتمان ذي العلاقة مكافئاً للتعريف المتوافق عليه عالمياً لـ "التصنيف الاستثماري".

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن أحداث تعثر عن السداد من أداة مالية تكون محتملة خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي. يشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الأولى". الأدوات المالية الموزعة على المرحلة الأولى لم تتعرض لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي وليست منخفضة القيمة الائتمانية.

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع هي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. يشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر ولكن ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية". الأدوات المالية الموزعة على المرحلة الثانية هي التي تعرضت لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر ومنخفضة القيمة الائتمانية باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثالثة".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. وتُقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (مثل الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها.
- عقود الضمان المالي: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المجدولة

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 التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم تؤدي إعادة الجدولة المتوقعة إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل الموجود، تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن الاعتراف بالأصل الموجود، تُعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد باعتبارها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت التوقف عن الاعتراف. يُدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الخاصة الفعلي للأصل المالي الموجود.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د. الأدوات المالية (يتبع)

٦) الانخفاض في القيمة (يتبع)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للدين المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يتم تقييم الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل حالة تعثر أو تأخر في السداد.
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة بشروط لا تراها المجموعة خلاف ذلك؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد منخفض القيمة الائتمانية إذا تجاوز استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما يظهر في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة.
- احتمال إعادة جدولة الديون، مما يؤدي إلى تعرض حامله لخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية. و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كعمول أخير لتلك الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المؤخدة

يتم عرض المخصصات للخسائر الائتمانية في قائمة المركز المالي المؤخدة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. و
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: عموماً، كمخصص.

عندما تشمل الأداة المالية على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموع تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، يقدم البنك مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزأين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. يُعرض أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف كمخصص.

شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية المشطوبة لا تزال تخضع لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكمة، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها وبعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم إرجاع أي مبالغ مستردة لاحقة إلى إيرادات أخرى.

٧) الضمانات المالية والتزامات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة مدفوعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. "التزامات القروض" هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د. الأدوات المالية (يتبع)

٧ الضمانات المالية والتزامات القروض (يتبع)

تُقاس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتُطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، تُقاس بهذا المبلغ المُطفاً أو بمبلغ مخصص للخسارة الائتمانية، أيهما أعلى. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص خسارة ائتمانية.

هـ. منحة حكومية

تعترف المجموعة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. وتُعامل المنفعة المحققة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المُحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المقبوضة. ويُحاسب عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). يتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بصورة منتظمة على مدى الفترات التي تعترف فيها المجموعة بالتكاليف ذات العلاقة كمصروف وذلك لمقابلة المنحة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. ولا يُعترف بإيرادات المنحة إلا عندما يكون المستفيد هو المجموعة. وعندما يكون العميل هو المستفيد، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع ذات الصلة.

و. الاعتراف بالإيرادات/ المصروفات

دخل ومصروفات العمولات الخاصة

يُعترف بدخل ومصروفات العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي. ويعتبر معدل العمولة الخاصة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالخصم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المُطفاً للأداة المالية.

تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية عند احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة الائتمان، يُحتسب معدل العمولة الخاصة الفعلي المعدل بواسطة الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشمل حساب معدل العمولة الخاصة الفعلي تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تكون جزءاً من معدل العمولة الخاصة الفعلي. وتشمل تكاليف العمليات التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باكتساب أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

قياس التكلفة المُطفاً ودخل العمولات الخاصة

وتتمثل التكلفة المُطفاً للأصل المالي أو الالتزام المالي في المبلغ الذي تم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية بمقداره عند الاعتراف الأولي مطروحاً منها مدفوعات أصل المبلغ مضافاً أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، المعدل لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفاً للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولة الخاصة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المُطفاً للالتزام.

مع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً على الاعتراف الأولي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة من خلال تطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاً للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، يرجع احتساب دخل العمولة الخاصة إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة الفعلي المعدل بواسطة الائتمان من خلال تطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاً للأصل. لا يرجع احتساب دخل العمولة الخاصة إلى الأساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

ربح / (خسارة) التغيرات في أسعار صرف عملات أجنبية

يُعترف بربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية، على النحو المبين في سياسة العملات الأجنبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و. الاعتراف بالإيرادات/ المصروفات (يتبع)

دخل أتعاب وعمولات

يُدرج دخل الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات، في دخل/ مصروف العمولة الخاصة.

يُقيّد دخل الأتعاب والعمولات الأخرى بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات العلاقة. في حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض ذي العلاقة يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت خلال فترة الالتزام.

يُعتَرَفُ بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعتَرَفُ بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتُعتبر الخدمات الاستشارية متحققة بالكامل عند استكمال الأعمال الهامة موضوع العقد أو عند وجود حالات لا يلزم لها تنفيذ أنشطة أخرى.

يُعتَرَفُ بالدخل من أتعاب إدارة الموجودات من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المُبرَمة مع العملاء والصناديق. وتعزى المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال الفترة، وذلك نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعتَرَفُ بها سابقاً.

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرَفُ بإيرادات العمولات بناءً على استخدام العميل التسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبقة المُتفق عليها في العقد المُبرم مع العميل. ويُقيّد دخل العمولة الخاصة يومياً كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة مُعدّل العمولة الفعلي.

يتم إثبات مصروفات الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصروف عند استلام الخدمة.

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الأرباح. يتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو دخل تشغيلي آخر بناءً على التصنيف الخاص بأداة حقوق الملكية.

صافي دخل/ (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي لا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط الفعالة، وبالموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ز. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع مخاطر ومنافع الملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف المقابل لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") أو "مبالغ مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس مبدأ العمولة الخاصة الفعلية. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") أو "المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس مبدأ العمولة الخاصة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوخدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

ح. المحاسبة عن تاريخ التسوية

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى الطرف الآخر أو استلامها منه. تقوم المجموعة بمعالجة أي تغيرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. إن مشتريات أو مبيعات الأصول العادية بالطريقة العادية تتطلب تسليم موجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق. يُقاس أصل مالي أو التزام مالي أولياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة لاقتنائها أو إصدارها.

ط. تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة إلى عملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى. استنتجت المجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بالمتاجرة في الأسهم وإدارة الصناديق والتمويل التجاري وتمويل الشركات والاستشارات والخدمات المصرفية الأخرى في الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمات، أي عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان، تعترف المجموعة بالإيرادات خلال الفترة ذات العلاقة.

ي. الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الأجلة، والعقود المستقبلية لمعدلات العملات واتفاقيات معدلات العقود الأجلة ومبادلات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (كلاً من المكتوبة والمشتراة) أولياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المُوخدة مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في قائمة الدخل المُوخدة. تدرج جميع المشتقات بالقيمة العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة بالموجب ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة بالسالب. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه بغرض المتاجرة في قائمة الدخل المُوخدة مباشرة ويفصح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تشمل المشتقات المقتناة بغرض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(٢) المشتقات المدمجة

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يحاسب المجموعة عن المشتقات المدمجة كمشتقات منفصلة عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- إذا كان العقد المضيف لا يعدّ أصلاً يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).
- إذا كانت شروط المشتقات المدمجة تستوفي شروط تعريف المشتقات إذا كانت مدرجة في عقد منفصل.
- إذا كانت الخصائص الاقتصادية للمشتقات المدمجة ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف.

تُقاس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتُدرج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا كانت تعتبر جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصادف استثمار.

بالنسبة للموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية ينتج عنها، في تواريخ محددة، التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، وبالتالي، فإن محاسبة المشتقات المتضمنة لا تنطبق على الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

ي. الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط (بتبع)

٣ المحاسبة عن التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وتحويل العملات الأجنبية والائتمان بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقع حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة. وإدارة خطر معين، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ): تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكد والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب): تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط للمخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المغطاة والطريقة التي تقوم بها المجموعة بتقويم مدى فعالية علاقة التحوط. لاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد أنه تحوط فعال بشكل مستمر.

تحوطات 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 على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يُعترف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المُتحوط منها ضمن أرباح/ خسائر ليست بغرض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

والخاصة ببند التحوط من المخاطر والمُقيّمة 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، يُطفأ الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي، (يُقاس بند التحوط أيضاً بالقيمة العادلة). وعند التوقف عن الاعتراف بأداة التحوط، فإنه يُعترف بتسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل المؤخدة.

إصلاح معدل الفائدة المعياري الصادر في سبتمبر ٢٠١٩م (تعديلات المرحلة الأولى)

إذا تأثرت علاقة التحوط بشكل مباشر بإصلاح الإيبور، فإن المجموعة تقوم بتطبيق استثناءات معينة في تعديلات المرحلة الأولى على السياسة العامة لمحاسبة التحوط. ترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر بشكل مباشر بإصلاح الإيبور إذا كانت تخضع لحالة عدم اليقين التالية الناشئة عن الإصلاح:

- تم تصنيف معيار سعر الفائدة الخاضع للإصلاح على أنه مخاطر تحوط، بغض النظر عما إذا كان السعر محددًا تعاقدياً أم لا. و / أو
- إن توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس معيار معدل الفائدة للبند المحوط أو لأداة التحوط غير مؤكد.

عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح الإيبور موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية على أساس معيار معدل الفائدة للبند المحوط أو أداة التحوط أو عند توقف علاقة التحوط، تتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة الأولى ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من لم يعد من المتوقع حدوث معاملة كانت متوقعة مسبقاً، تستمر المجموعة في افتراض أن التدفقات النقدية لمعيار معدل الفائدة المتحوط لن يتم تغييرها نتيجة لإصلاح الإيبور وفقاً لإعفاء المرحلة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي. الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط (يتبع)

إصلاح معدل الفائدة المعياري الصادر في سبتمبر ٢٠١٩م (تعديلات المرحلة الأولى) (يتبع)

توصلت المجموعة إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا توجد حالة عدم يقين تتعلق بإصلاح الإيبور لعلاقات التحوط لها الخاصة بها.

إصلاح معدل الفائدة المعياري الصادر في أغسطس ٢٠٢٠م (تعديلات المرحلة الثانية)

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط نتيجة لإصلاح الإيبور وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط من علاقة التحوط تلك لتعكس التغير (التغيرات) وفقاً لمتطلبات إصلاح الإيبور. لهذا الغرض، تم تعديل تصنيف التحوط فقط لإجراء تغيير واحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تصنيف سعر معياري بديل على أنه مخاطر تحوط.
- تحديث وصف البند المتحوط، ومنه وصف الجزء المصنف من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها.
- تحديث وصف أداة التحوط. و
- تحديث وصف كيفية تقييم المنشأة لفعالية التحوط.

تقوم المجموعة بتعديل وصف أداة التحوط فقط في حالة استيفاء الشروط التالية:

- تقوم بإجراء التغيير المطلوب من خلال إصلاح الإيبور باستخدام نهج آخر بخلاف تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط.
- النهج المختار مكافئ اقتصادياً للتغيير المطلوب من خلال إصلاح الإيبور باستخدام نهج آخر بخلاف تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط. و
- لم يتم التوقف عن الاعتراف بأداة التحوط الأصلية.

تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية بنهاية فترة التقرير المالي يتم خلالها إجراء التغيير المطلوب وفقاً لإصلاح الإيبور على المخاطر المحوطة أو بند التحوط أو أداة التحوط. لا تشكل هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية توكفاً لعلاقة التحوط أو تصنيفاً لعلاقة تحوط جديدة.

إذا تم إجراء تغييرات بالإضافة إلى تلك التغييرات المكافئة اقتصادياً المطلوبة وفقاً لإصلاح الإيبور الموضح أعلاه، تضع المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هذه التغييرات الإضافية تؤدي إلى وقف علاقة محاسبة التحوط. إذا لم تؤد التغييرات الإضافية إلى وقف علاقة محاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات المطلوبة وفقاً لإصلاح الإيبور على النحو المبين أعلاه.

عندما يتم تغيير معيار سعر الفائدة الذي استندت عليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة إلى المطلوب وفقاً لإصلاح الإيبور، لغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث تدفقات نقدية مستقبلية محوطة، ترى المجموعة أن احتياطي التحوط المعترف به في الدخل الشامل الأخر للعلاقة التحوط تلك يستند إلى السعر المعياري البديل الذي ستستند إليه التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة.

ك. العملات الأجنبية

يجرى ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة فيتم تحويلها إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير المالي. يتمثل ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة والتي تُعدّل لتعكس معدل العمولة الخاصة الفعالية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة في العملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. تُسجّل جميع الفروق التي تنشأ عن الأنشطة غير التجارية ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية، باستخدام أسعار صرف بتاريخ المعاملات الأولية. تُحوّل البنود غير النقدية، التي تُقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
 ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل. مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ودرجة المبلغ الصافي قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم حالياً لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المثبتة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها بالصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي، وعلى النحو المبين في السياسات المحاسبية للمجموعة.

م. قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. كما تم الإفصاح في إيضاح (٣٦) عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

ينبغي أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة قابلاً للوصول من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.

ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

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

وتصنف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تقاس قيمتها العادلة أو يفصح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن تسلسل القيمة العادلة مبينة على النحو التالي، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- | | |
|-------------|--|
| المستوى ١ - | الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة. |
| المستوى ٢ - | طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة. |
| المستوى ٣ - | طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة. |

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

تحدد لجنة الاستثمار بالمجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة بشكل متكرر، مثل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في السوق المالية، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المخصصة للتوزيع في العمليات المتوقفة. تتألف لجنة الاستثمار من أعضاء لجنة الإدارة العليا ويرأسها الرئيس التنفيذي.

يتم الاستعانة برأي الخبراء في تقييم الموجودات الهامة، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات الهامة، مثل العوض المحتمل. تصدر لجنة الاستمرار قرار الاستعانة بالخبراء سنوياً بعد المناقشة مع واعتماد لجنة المراجعة التابعة للمجموعة. وتشتمل معايير الاختيار المعرفة بالسوق والسمة والاستقلالية وما إذا كانت المعايير المهنية قد تم مراعاتها. تقرر لجنة الاستثمار بعد دراسة الأمر مع الخبراء وأساليب وافتراضات التقييم التي تستخدم لكل حالة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

م. قياس القيمة العادلة (يتبع)

وفي تاريخ كل تقرير مالي، تقوم لجنة الاستثمار بتحليل الحركة في قيم الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولهذا التحليل، تتولى لجنة الاستثمار التحقق من المدخلات الرئيسية في أحدث تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حسابات التقييم للعقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

كما تقوم لجنة الاستثمار بالتعاون مع خبراء المجموعة بمقارنة كل تغير في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية وذلك لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

تعرض لجنة الاستثمار، على أساس دوري، نتائج التقييم على لجنة المراجعة ومراجعي الحسابات المستقلين بالمجموعة. يتضمن ذلك مناقشة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو المبين أعلاه.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقد، والأوراق المالية وخطابات الضمان/ الاعتماد، والعقارات والذمم المدينة، والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعويضات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يُسجل الضمان، ما لم يتم إعادة ملكيته، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقييمها يومياً.

تستخدم المجموعة، إلى الحد الممكن، بيانات سوق نشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الموجودات المالية التي لا يوجد لديها قيمة سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات بناءً على البيانات المقدمة من قبل أطراف ثالثة مثل سمسرة الرهن العقاري أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استعمال الأصل المصادر لعملياته الداخلية أو يجب بيعه.

وبالنسبة للموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية فيتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات العلاقة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن البيع خيار أفضل لها، فإنه يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كان أصل مالي) والقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد التزاماً بسياسة المجموعة.

في سياق عمله المعتاد، لا تقوم المجموعة بمصادرة الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظة الأفراد الخاصة به، لكنها يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. يتم رد أي أموال إضافية إلى العملاء/ المتعهدين بالالتزام. ونتيجة لهذه الممارسة، لم تُسجل العقارات السكنية بموجب إجراءات الاسترداد القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ن. أثاث وتركيبات ومعدات

يُقاس الأثاث والتركيبات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المجموعة. يتم تحميل تكاليف الإصلاح والصيانة الجارية عند تكديدها.

يتم استهلاك تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ن. أثاث وتركيبات ومعدات (يتبع)

تحسينات على موجودات مستأجرة
أثاث ومعدات وسيارات
عشر سنوات أو على مدى فترة عقد الإيجار، أيهما أقل
من أربع إلى خمس سنوات

في تاريخ كل تقرير مالي، يتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها عند اللزوم.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية. وتدرج في قائمة الدخل المؤخدة.

يتم مراجعة جميع الموجودات فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وتخضع أي قيمة دفترية على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد.

س. الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة تقاس أولاً بالتكلفة. وبعد الاعتراف الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، لا ترسم وتدرج النفقات ذات العلاقة في قائمة الدخل المؤخدة في الفترة التي تكبدت فيها النفقات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة العمر الإنتاجي في نهاية كل سنة مالية على الأقل. يتم وضع التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل في الاعتبار وذلك بتغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصروفات إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محدودة في قائمة الدخل المؤخدة ضمن فئة المصروفات وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم اطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لادراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي غير المحدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. وإذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي. لا يوجد لدى المجموعة أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة.

يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستعمال أو الاستبعاد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من التوقف عن الاعتراف ببند الممتلكات والآلات والمعدات يتم قياسها بالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل ويُعترف بها في قائمة الدخل المؤخدة.

ع. مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات، محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

تنتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداه غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجة المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

ف. محاسبة عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي، عند بداية عقد الإيجار، يجب على المجموعة تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض مادي. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق على المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
 ٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (بتبع)
 ف. محاسبة عقود الإيجار (بتبع)

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر إيجار، تحدد المجموعة المقابل المادي في العقد لكل عنصر من عقود الإيجار وغير الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة مستأجراً، اختار البنك عدم فصل المكونات غير المؤجرة، ويقوم البنك بدلاً من ذلك بالمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجار واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة النموذج ويقيس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة، مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار.

إن موجودات حق الاستخدام تكون عموماً مساوية للتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال الطلب، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام. يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. تحدد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام عقود إيجار

عند الاعتراف الأولي، التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، والتي يتم خصمها باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، بمعدل الاقتراض المتزايد للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزام عقود إيجار بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة عن التزامات الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار، وإعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار.

يُقاس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويُعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو في حال وجود تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار شراء أو تمديد أو إنهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، ويتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم خفض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

قررت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي لا تزيد فيها فترة الإيجار عن ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة منها معدات تكنولوجيا معلومات. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصروفات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ص. نقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما في حكمه من الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة بالصندوق والأرصدة لدى "ساما" مع استبعاد الودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي لها فترة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل وتكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغير في قيمتها العادلة.

ق. مكافأة نهاية الخدمة (خطة المنافع المحددة)

تدير المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير ممول، والذي يتم تصنيفه على أنه التزامات محددة بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٩) "منافع الموظفين". ويُعد برنامج المنافع المُحددة برنامجاً مختلفاً عن برنامج المساهمات المحددة. إن الالتزام المثبت في قائمة المركز المالي الموحدة لبرنامج منافع محددة هو القيمة الحالية للالتزامات المحددة في نهاية فترة التقرير المالي، بعد خصم القيمة العادلة لموجودات الخطة في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق. مكافأة نهاية الخدمة (خطة المنافع المحددة) (يتبع)

يُحتسب التزامات المنافع المحددة من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير المالي لسندات الشركات عالية الجودة، وتكون لها مدد استحقاق تقارب المدة المقدرة للالتزامات منافع بعد التوظيف. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغييرات في الافتراضات الاكتوارية وتعديلات الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل المؤخدة خلال الفترة التي تنشأ فيها.

ر. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم تحميلها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. يُعترف بالالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافأة النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو حكمي يدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ش. الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المؤخدة. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي، لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ت. ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة قيمة مضافة من عملائها مقابل خدمات مؤهلة مقدمة وتقوم بدفع مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم تحصيلها من عملائها، بالصافي من أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة قيمة مضافة غير القابلة للاسترداد وتُقيّد إما كمصروف أو يتم، في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

تستقطع المجموعة ضرائب على بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الشركاء وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ث. خدمات إدارة استثمارات

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه، من خلال شركته التابعة، ومنها إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري الاستثمار. لا تعامل الموجودات المحنفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة انتمانية كموجودات للمجموعة وبالتالي لا تُدرج في القوائم المالية المؤخدة.

خ. برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافأة/ أميال الطيران يشار إليها هنا فيما بعد باسم "نقاط المكافأة")، والتي تسمح لأعضاء البطاقات بالحصول على نقاط يمكن استبدالها في منافذ بعض الشركاء. تخصص المجموعة جزءاً من سعر المعاملة (رسوم التبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات بناءً على سعر البيع المستقل المعني. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت وإدراجها في قائمة الدخل المؤخدة عند استبدال نقاط المكافآت. يتم تعديل المبلغ التراكمي لنقاط المكافآت غير المستردة المتعلقة بمطلوبات العقد بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية المتعلقة بالاسترداد.

ذ. منتجات مصرفية إسلامية

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية الإسلامية المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية، كما يلي:

تعريفات عالية المستوى للمنتجات المصرفية الإسلامية
 (أ) إن المراجعة هي اتفاقية تباع بموجبها المجموعة إلى العميل سلعة أو أصل اشترته المجموعة واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.
 (ب) التورق هو نوع من عمليات المراجعة حيث تقوم بموجبها المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع هذه السلعة في الحال واستخدام عوائد البيع لأغراضه التمويلية.

هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة مدرجة في "قروض وسلف" ووفقاً للسياسات المحاسبية ذات العلاقة المبينة في هذه القوائم المالية المؤخدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. التغيرات في تركيبة المجموعة

أ. الاستحواذ على شركة تابعة

بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من الحصص وحقوق التصويت في شركة جي أي بي كابيتال بمقابل نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. توصلت المجموعة إلى أن الاستحواذ عبارة عن منشأة. تكبدت المجموعة التكاليف المتعلقة بالاستحواذ بسبب أتعاب قانونية وتكاليف إجراءات العناية الواجبة وهي غير جوهرية، وقد أدرجت هذه التكاليف في المصروفات العمومية والإدارية الأخرى في قائمة الدخل المؤخدة.

يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة للموجودات المشتراة والمطلوبات المتكبدة في تاريخ الاستحواذ (١ يناير ٢٠٢١):

في ١ يناير ٢٠٢١	مقابل مدفوع نقداً
٢٥٦,٧١٧	
	قيمة الموجودات المشتراة في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٣,٢٨٥	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
٩,١٩٢	دفعات مقدّمة ومدفوعات مقدّماً وموجودات متداولة أخرى
٤,٤٠٠	ذمم مدينة
٣,٨٢٤	موجودات حق استخدام
٣,٥٣٨	ذمم مدينة مقابل إقراض هامشي
٣,٢٢٧	أثاث وتجهيزات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٢٦,٧٥٤	مجموع الموجودات المشتراة
	قيمة المطلوبات المتكبدة في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٥١١	التزامات عقود إيجار
٧,٨٧١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٨٨٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣٦,٢٦٦	مجموع المطلوبات المتكبدة
١٩٠,٤٨٨	صافي الموجودات المشتراة في ١ يناير ٢٠٢١
٦٦,٢٢٩	محول مباشرة إلى حقوق الملكية (العوض المدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المشتراة)
٢٥٦,٧١٧	عوض مدفوع
(١٧٩,٢٨٨)	نقد وما في حكمه مستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة لدى البنوك)
٧٧,٤٢٩	صافي التدفقات الخارجة الظاهرة في قائمة التدفقات النقدية المؤخدة

نظراً لأن المعاملة المذكورة أعلاه عبارة عن استحواذ على منشأة تحت سيطرة مشتركة، فإن الموجودات المشتراة والمطلوبات المحملة يتم المحاسبة عنها بالقيمة الدفترية، ويتم تحويل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الموجودات المشتراة إلى الخسائر المتراكمة وفقاً للسياسة المحاسبية "عمليات تجميع المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة" على النحو المبين في إيضاح (٣).

ب. تأسيس شركة تابعة

بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ وهي "جي أي بي الأسواق السعودية المحدودة" ("الشركة التابعة"). يبلغ رأس مال الشركة التابعة ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسم إلى ٥٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١ دولار أمريكي. تم تأسيس الشركة التابعة كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان. يتمثل نشاط الشركة التابعة في تجارة المشتقات وأنشطة إعادة شراء نيابة عن المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٧٨١,٧٨٣	٣,٤٢٤,٩٥٢	إيداعات أسواق النقد لدى "ساما" (إيضاح ١-٥)
١,٠٩٧,١٣٢	١,٥٥٧,٥٢١	ودائع نظامية (إيضاح ٢-٥)
٣٤,٤٩١	١٩,٣٥٠	نقد بالصندوق
١٠,٦٥٣	٢,٦٥٩	حساب جاري
٨,٩٢٤,٠٥٩	٥,٠٠٤,٤٨٢	

- ١-٥ إيداعات أسواق النقد لدى "ساما" تمثل إيداعات إعادة بيع لمدة ليلة واحدة لدى "ساما" تستحق في ٢ يناير ٢٠٢٢م (٢٠٢٠: ٣ يناير ٢٠٢١).
- ٢-٥ طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن "ساما"، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى "ساما" بنسبة مئوية محددة من العملاء والودائع والمدخرات والودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى، والتي تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام الودائع النظامية لدى "ساما" لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣٢) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٦. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٨٦,٩٨٠	٥٣٥,٦٨٥	حسابات جارية
٧٨٠,٣٥١	١,٩٠٥,٢١٠	إيداعات أسواق النقد
١,٢٦٧,٣٣١	٢,٤٤٠,٨٩٥	
٣٠٠,٠٩٤	٥٠,٠٠٢	

يشمل ما ورد أعلاه أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

إيداعات مربحة

تم تقييم جودة انتمان "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" باستخدام وكالات تصنيف ائتماني خارجية. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المذكورة أعلاه لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها. تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فقط أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف استثماري، ولذلك، لم يوضع في الاعتبار تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة.

٧. الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٦٧,٢٥١	٥,٣٦٢,٧٤٤	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة - الإجمالي (٧ز)
(٧١٥)	(١,٠٦١)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة (٧ح)
٢,٥٦٦,٥٣٦	٥,٣٦١,٦٨٣	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي (٧د)
٢٢٤,٤٦٥	٢٠٥,١٥٥	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٧هـ)
٣٧٠,٠٥٢	٢٩٩,٦٤٤	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٧و)
٣,١٦١,٠٥٣	٥,٨٦٦,٤٨٢	

(ب) استثمارات أوراق مالية تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣١١,٥٧٩	٣,٠٥٨,٠٨٠	استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٤,٠١١	٨٨,٩٩٤	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٠٥,٥٩٠	٣,١٤٧,٠٧٤	

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠٣١,٥٦٥	٤,٤٦٧,٨٧٠	حكومية وشبه حكومية
٧٩٩,٣٨٦	١,١٨٨,٤٢٠	شركات
٣٣٠,٨١٧	٢١١,٢٥٣	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٧١٥)	(١,٠٦١)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٦١,٠٥٣	٥,٨٦٦,٤٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الاستثمارات (يتبع)

(د) استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة، صافي

٢٠٢١		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٤,٨٠٢,٩٥١	٦٥,٤٧٢	٤,٧٣٧,٤٧٩
٥٥٩,٧٩٣	٧٥,٠٧١	٤٨٤,٧٢٢
(١,٠٦١)	(٢٥٤)	(٨٠٧)
٥,٣٦١,٦٨٣	١٤٠,٢٨٩	٥,٢٢١,٣٩٤

سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت

سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٠		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٢,١٨٢,٢٩٠	٣٧٧,٠٢٨	١,٨٠٥,٢٦٢
٣٨٤,٩٦١	٢,٩٦١	٣٨٢,٠٠٠
(٧١٥)	(١٤٧)	(٥٦٨)
٢,٥٦٦,٥٣٦	٣٧٩,٨٤٢	٢,١٨٦,٦٩٤

سندات دين - أوراق مالية بعائد ثابت

سندات دين - أوراق مالية بعائد متغير

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

(هـ) استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٦٥,٩٩٠	١٨٠,٢٥٦
٥٨,٤٧٥	٢٤,٨٩٩
٢٢٤,٤٦٥	٢٠٥,١٥٥

صناديق استثمار

استثمارات أسهم ملكية

(و) استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٧٠,٠٥٢	٢٩٩,٦٤٤

استثمارات أسهم ملكية

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتَوَقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال سنة ٢٠٢١، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وحَقَّقَت خسارة إجمالية قدرها ١٩ مليون ريال سعودي. وقد جرى بيع سندات حقوق الملكية هذه بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.

يوضِّح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٩٧٦	٥,١٢٨
	٣,٧٥٠
(٢,٨٤٨)	(٢,٧٨٠)
٥,١٢٨	٦,٠٩٨

الرصيد في ١ يناير

استثمارات إضافية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ز) يوضح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للاستثمارات المُدرجة بالتكلفة المضافة:

المجموع	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٥٦٧,٢٥١	-	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	تحويل بين المراحل
-	-	-	مجموع التحويلات
٢,٧٩٥,٤٩٣	-	٢,٧٩٥,٤٩٣	صافي التغير
٥,٣٦٢,٧٤٤	-	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الاستثمارات (بتبع)
ز) تسوية إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي (بتبع)

المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويل بين المراحل مجموع التحويلات صافي التغير الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع		
٢,١٨٩,٠٤٦	٢,١٥١,٧٦٠	
-	-	
-	-	
٣٧٨,٢٠٥	٤١٥,٤٩١	
٢,٥٦٧,٢٥١	٢,٥٦٧,٢٥١	

ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي:

المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ تحويل بين المراحل صافي قياس مخصص الخسارة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع		
٧١٥	٧١٥	
-	-	
٣٤٦	٣٤٦	
١,٠٦١	١,٠٦١	

المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويل بين المراحل صافي قياس مخصص الخسارة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع		
٣,٣٧٧	٦٦٤	
-	-	
(٢,٦٦٢)	٥١	
٧١٥	٧١٥	

ط) يوضح الجدول التالي نوعية الائتمان للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الدرجات ٤-١ - مخاطر منخفضة - عادلة الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة
المجموع		
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	
-	-	
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	
المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الدرجات ٤-١ - مخاطر منخفضة - عادلة الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة
المجموع		
٢,٥٦٧,٢٥١	٢,٥٦٧,٢٥١	
-	-	
٢,٥٦٧,٢٥١	٢,٥٦٧,٢٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. مشتقات

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية بغرض المتاجرة والتحوط:

(أ) مقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر متغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت ومتغير مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل بها في الأسواق الموازية. يتم التعامل بالعملات الأجنبية والعقود المستقبلية الخاصة بمعدلات العملات وفق أسعار محددة في أسواق المال النظامية ويتم تسوية التغيرات في قيم العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

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

توصلت المجموعة إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم تعد علاقة التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية خاضعة لحالة عدم يقين بسبب إصلاح الإيبور. وتبعاً لذلك، فإن المجموعة:

- توقفت عن تطبيق الافتراضات القائلة بأن معدل الفائدة المعياري المتحوط والتدفقات النقدية للبيد المحوط و / أو أداة التحوط لا تتغير نتيجة إصلاح الإيبور عندما لم تعد حالة عدم اليقين الناشئة عن إصلاح الإيبور موجودة.
- قامت بتعديل وثائق التحوط الرسمية لعلاقة التحوط هذه بحيث تعكس التغيرات المطلوبة من قبل إصلاح الإيبور بنهاية فترة التقرير المالي التي حدثت خلالها التغيرات وقامت بتعديل وصف أداة التحوط في وثائق التحوط الرسمية عند تكوين مخصص احتياطي مدرج في أداة تحوط. لم تتسبب هذه التغيرات في وثائق التحوط الرسمية في توقف علاقة التحوط. و
- قامت بإعادة قياس التغيرات المترجمة في التدفقات النقدية المحوطة وأداة التحوط بناءً على معدلات مرجعية بديلة جديدة - مثل معدل التمويل اللبلي المضمون أو مؤشر سعر الفائدة على الجنيه الإسترليني لمدة ليلة واحدة- عند إزالة حالة عدم اليقين الناشئة عن إصلاح الإيبور. لغرض إعادة قياس التغيرات المترجمة في التدفقات النقدية المتحوط لها، قامت المجموعة بتعديل شروط الأداة المشتقة الافتراضية بحيث تعكس التغيرات المطلوبة من إصلاح الإيبور في بند التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ الاسمي	القيم العادلة السالبة	القيم العادلة الموجبة
٨,١٩٤,٧٥١	(٢٤٤,٤٧٦)	٢٤٢,١١٤
١,٨٧٤,٠٢٨	(٤٢,٢٢٩)	٤٢,٢١١
٧٢٦,٤٣٠	(٢٠١)	٢٠١
٨٢٠,٣٠٢	(٣٧,٣٧٣)	٤٢٠
١,٥٨٩,٨٣١	(٢٩٩)	٤٥
١٣,٢٠٥,٣٤٢	(٣٢٤,٥٧٨)	٢٨٤,٩٩١

الأدوات المالية المشتقة

محفوظ بها بغرض المتاجرة
مقايضات أسعار العملات
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العملات
عقود صرف عملات أجنبية آجلة

محفوظ بها كتحوط من مخاطر القيمة العادلة
مقايضات أسعار العملات - القروض
مقايضات أسعار العملات - الودائع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأدوات المالية المشتقة

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
١٠,٨٣٦,٨٦٦	٦,٨٩٣,١١٠	٣,٩٤٣,٧٥٦	-	-
٥,١٥٧,٥٦٩	-	٥,١٥٧,٥٦٩	-	-
٢,٨١٨,٨٨٨	-	-	٨٣١,٠١٤	١,٩٨٧,٨٧٤
١,٠١٢,٣٨٣	٥٩٢,٩٣٥	٤١٩,٤٤٨	-	-
١,١٧٠,٠٢٠	-	١٧٠,٠٠٣	١,٠٠٠,٠١٧	-
٢٠,٩٩٥,٧٢٦	٧,٤٨٦,٠٤٥	٩,٦٩٠,٧٧٦	١,٨٣١,٠٣١	١,٩٨٧,٨٧٤

محفوظ بها بغرض المتاجرة

مقايضات أسعار العملات
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العملات
عقود صرف عملات أجنبية آجلة

محفوظ بها كتحوط من مخاطر القيمة العادلة
مقايضات أسعار العملات - القروض
مقايضات أسعار العملات - الودائع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأدوات المالية المشتقة

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٨,١٩٤,٧٥١	٥,٦٧١,٦٠٥	٢,٥٢٣,١٤٦	-	-
١,٨٧٤,٠٢٨	-	١,٧٨٧,٠٥٩	٨٦,٩٦٩	-
٧٢٦,٤٣٠	-	-	٥٩٩,٩٩٠	١٢٦,٤٤٠
٨٢٠,٣٠٢	٣٧٤,٧٣٤	٤٤٥,٥٦٨	-	-
١,٥٨٩,٨٣١	-	٤٤٦,٩٧٦	١,١٤٢,٨٥٥	-
١٣,٢٠٥,٣٤٢	٦,٠٤٦,٣٣٩	٥,٢٠٢,٧٤٩	١,٨٢٩,٨١٤	١٢٦,٤٤٠

محفوظ بها بغرض المتاجرة

مقايضات أسعار العملات
عقود مستقبلية وخيارات معدلات العملات
عقود صرف عملات أجنبية آجلة

محفوظ بها كتحوط من مخاطر القيمة العادلة
مقايضات أسعار العملات - القروض
مقايضات أسعار العملات - الودائع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات (بتبع)

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمحافظ المتحوط من مخاطرها وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها وأدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة التحوط	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة	البنود المحوطة
(٢٨,٦٢٣)	٣,٤٩٨	مقايضات أسعار العمولات	١,٠١٢,٣٨٣	(٢٥,١٢٥)	قروض
(١٩٨)	٧	مقايضات أسعار العمولات	١,١٧٠,٠٢٠	(١٩١)	ودائع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة	البنود المحوطة
(٣٧,٣٧٣)	٤٢٠	مقايضات أسعار العمولات	٨٢٠,٣٠٢	(٣٦,٩٥٣)	قروض
(٢٩٩)	٤٥	مقايضات أسعار العمولات	١,٥٨٩,٨٣١	(٢٥٤)	ودائع

تم إبرام حوالي ٤٧٪ (٢٠٢٠: ٣٨٪) من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية وأقل من ٥٣٪ (٢٠٢٠: ٦٢٪) من القيمة العادلة الموجبة للعقود مع مؤسسات غير مالية مقابلة في تاريخ التقرير المالي. تم إبرام حوالي ٨١٪ (٢٠٢٠: ٩١٪) من القيمة العادلة السالبة لمشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية وأقل من ١٩٪ (٢٠٢٠: ٩٪) من القيمة العادلة السالبة للعقود مع مؤسسات غير مالية مقابلة في تاريخ التقرير المالي. تتم أنشطة المشتقات بشكل رئيسي ضمان قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

أبرمت المجموعة، كجزء من أنشطة إدارة المشتقات، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. وفقاً لهذه الاتفاقية، تم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي قامت المجموعة بشرائها أو بيعها. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً توقيع ملحق دعم ائتمان. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة الحصول على أسعار مُحسنة عن طريق مبادلة القيمة حسب السوق نقدًا كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف المقابل.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات التي تم إبرامها مع الأطراف المقابلة الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف المقابل الأوروبي بلانحة البنية التحتية للسوق الأوروبية ("إمير")، "إمير" هي مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن اللانحة 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 ومخاطر السيولة للطرف المقابل.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة، ومنها هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ لتسوية تلك المبالغ المثبتة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها بالصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في أن واحد.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف، صافي

(أ) فيما يلي تحليل للقروض والسلف:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية
٢٣,٥٥٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٢٤٧	١,٩٠٣,٨٦٨	٢٠,٥٨٦,٥٢٠
٥٧٨,٠٧٢	١,٦٨٧	-	٥٧٦,٣٨٥
٢٤,١٣١,٧٠٧	١,٠٦٤,٩٣٤	١,٩٠٣,٨٦٨	٢١,١٦٢,٩٠٥
(٥٥٦,٧٨٧)	(٢٠,٣٥١)	(٨٩٤)	(٥٣٥,٥٤٢)
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	١,٠٤٤,٥٨٣	١,٩٠٢,٩٧٤	٢٠,٦٢٧,٣٦٣

قروض وسلف عاملة

قروض وسلف غير عاملة

قروض وسلف، الإجمالي

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض وسلف، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	قروض أفراد	سحب على المكشوف	قروض تجارية
١٨,٥٩٢,١٠٢	٧٢١,٨٩٠	٧٦٠,٧٠٩	١٧,١٠٩,٥٠٣
٧٩٣,٦١٥	١,٣٣٤	-	٧٩٢,٢٨١
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٢٣,٢٢٤	٧٦٠,٧٠٩	١٧,٩٠١,٧٨٤
(٥٩٩,٦٠٠)	(١٦,٤٥٦)	(٩١١)	(٥٨٢,٢٣٣)
١٨,٧٨٦,١١٧	٧٠٦,٧٦٨	٧٥٩,٧٩٨	١٧,٣١٩,٥٥١

قروض وسلف عاملة

قروض وسلف غير عاملة

قروض وسلف، الإجمالي

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض وسلف، صافي

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

محول من ارتباطات محتملة والتزامات مالية (إيضاح ١٩)

تحويلات خلال السنة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

مشطوب خلال السنة

صافي التغيير خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

-	-	(٥٦,١٢٧)	٥٦,١٢٧
-	(١٨٥,٨١٩)	٢٧١,٣١٥	(٨٥,٤٩٦)
-	٩٢,٧٠٣	(٦٠,١٠٨)	(٣٢,٥٩٥)
-	(٩٣,١١٦)	١٥٥,٠٨٠	(٦١,٩٦٤)
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-
٤,٨٤٦,٧٥٤	(٢١,٦٦٣)	٣,٧٥٨	٤,٨٦٤,٦٥٩
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويلات خلال السنة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

مشطوب خلال السنة

صافي التغيير خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٨,٢٨٩,١٠٩	١,٤٠١,٢٠٨	١,١٤٤,٨٦٧	١٥,٧٤٣,٠٣٤
-	-	(١٨٥,٥٤٠)	١٨٥,٥٤٠
-	-	٤٤٠,٨٨٣	(٤٤٠,٨٨٣)
-	١١٠,٤٨٢	(١١٠,٤٨٢)	-
-	١١٠,٤٨٢	١٤٤,٨٦١	(٢٥٥,٣٤٣)
(٦٩٨,٨٢٥)	(٦٩٨,٨٢٥)	-	-
١,٧٩٥,٤٣٣	(١٩,٢٥٠)	(٢٤٣,٩٥٧)	٢,٠٥٨,٦٤٠
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)
 ٩. قروض وسلف، صافي (يتبع)
 ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ محول من ارتباطات محتملة والتزامات مالية (إيضاح ١٩)
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-	تحويلات خلال السنة
-	-	(٤٣٥)	٤٣٥	محول إلى المرحلة ١
-	(٦٣,٦٠٧)	٦٤,٣٤٣	(٧٣٦)	محول إلى المرحلة ٢
-	١٣,٤٤٣	(١٢,٦٦٨)	(٧٧٥)	محول إلى المرحلة ٣
-	(٥٠,١٦٤)	٥١,٢٤٠	(١,٠٧٦)	
٥١,٢٤٦	٣٥,٠٥٠	٤٤,٤٢٢	(٢٨,٢٢٦)	المحمل/ (الرد) خلال السنة
٦,٧٠٥	٣,٧١٧	٢,٤١٩	٥٦٩	شركات
٥٧,٩٥١	٣٨,٧٦٧	٤٦,٨٤١	(٢٧,٦٥٧)	أفراد
(١٦١,٧٠٠)	(١٦١,٧٠٠)	-	-	مشطوب خلال السنة
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	-	-	شركات
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-	أفراد
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨٠,٣٤١	٦٧١,٤١٤	٦٢,٥٣٢	٤٦,٣٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(١,٣٠٨)	١,٣٠٨	تحويلات خلال السنة
-	-	١,٨٣٠	(١,٨٣٠)	محول إلى المرحلة ١
-	١٢,٥٠٥	(١٢,٥٠٥)	-	محول إلى المرحلة ٢
-	١٢,٥٠٥	(١١,٩٨٣)	(٥٢٢)	محول إلى المرحلة ٣
٥٠٧,٣١٨	٤٥٠,٩٩٠	٢٠,٨١١	٣٥,٥١٧	المحمل خلال السنة
١٠,٧٦٦	١٨٩	١,٨٧٠	٨,٧٠٧	شركات
٥١٨,٠٨٤	٤٥١,١٧٩	٢٢,٦٨١	٤٤,٢٢٤	أفراد
(٦٩٦,٦٨٦)	(٦٩٦,٦٨٦)	-	-	مشطوب خلال السنة
(٢,١٣٩)	(٢,١٣٩)	-	-	شركات
(٦٩٨,٨٢٥)	(٦٩٨,٨٢٥)	-	-	أفراد
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠٢٠	٢٠٢١			د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:
٥٠٧,٣١٨	٥١,٢٤٦			شركات
١٠,٧٦٦	٦,٧٠٥			أفراد
٥١٨,٠٨٤	٥٧,٩٥١			المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
٩. قروض وسلف، صافي (بتبع)

هـ) تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٢,٥٧٦,١٦٢	١٥,٢٦٥,٢٥١
(٣٣٤,٧٣٣)	(٢٨١,٨٦٨)
١٢,٢٤١,٤٢٩	١٤,٩٨٣,٣٨٣

قروض شركات
الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣,٣٣٥	١٦,٦٥٧
(١,٠٨٧)	(١,٢٩٦)
١٢,٢٤٨	١٥,٣٦١

بطاقات ائتمان
الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧٠٩,٨٨٩	١,٠٤٨,٢٧٧
(١٥,٣٦٩)	(١٩,٠٥٥)
٦٩٤,٥٢٠	١,٠٢٩,٢٢٢

تمويل شخصي
الخسائر الائتمانية المتوقعة

و) استحققت ولكن لم تنخفض قيمتها:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٣٨,٧٧٥	١١٥,٨٥٣
-	١٥,٦٤٦
٣١,٠٣٧	٤٢,٢٢١
٢٦٩,٨١٢	١٧٣,٧٢٠

شركات - (١-٣٠ يوماً)
شركات - (أكثر من ٣٠ يوماً)
أفراد (١-٣٠ يوماً)
المجموع

ز) نوعية الائتمان لإجمالي القروض والسلف

٢٠٢١ ديسمبر	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
١٨,٧٠٢,٨٠٧	٢,٠٠٥	-	١٨,٧٠٤,٨١٢	
٣,٦٤٦,٢١٩	١,٢٠٢,٦٠٤	-	٤,٨٤٨,٨٢٣	
-	-	٢٢٥,٦١٢	٢٢٥,٦١٢	
-	-	٣٥٢,٤٥٥	٣٥٢,٤٥٥	
-	-	٥	٥	
٢٢,٣٤٩,٠٢٦	١,٢٠٤,٦٠٩	٥٧٨,٠٧٢	٢٤,١٣١,٧٠٧	

الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - عادلة
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة
درجة ٨: دون المعياري
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها
درجة ١٠: خسارة

٢٠٢٠ ديسمبر	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المجموع
١٣,٢٦٦,١٣٨	٤١,٧٠٨	-	١٣,٣٠٧,٨٤٦	
٤,٢٨٠,١٩٤	١,٠٠٤,٠٦٢	-	٥,٢٨٤,٢٥٦	
-	-	٦٢٠,٦١٧	٦٢٠,٦١٧	
-	-	١٧٢,٦٣٧	١٧٢,٦٣٧	
-	-	٣٦١	٣٦١	
١٧,٥٤٦,٣٣٢	١,٠٤٥,٧٧٠	٧٩٣,٦١٥	١٩,٣٨٥,٧١٧	

الدرجات ١-٤: مخاطر منخفضة - عادلة
الدرجات ٥-٧: قائمة المتابعة
درجة ٨: دون المعياري
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها
درجة ١٠: خسارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. قروض وسلف، صافي (بتبع)

ح) مخاطر تركيزات القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف، الإجمالي	خسارة ائتمانية متوقعة	قروض وسلف، صافي
زراعة واسماك	٩٥٦,٩٨٦	-	٩٥٦,٩٨٦	(٢,٩٧٠)	٩٥٤,٠١٦
تصنيع	٤,٣٤٩,٣٠١	٦٠,٦٠٩	٤,٤٠٩,٩١٠	(٤٠,٢٠٣)	٤,٣٦٩,٧٠٧
طاقة ومنافع	١٤١,٣٨٦	-	١٤١,٣٨٦	(١٥٨)	١٤١,٢٢٨
بناء وإنشاءات	١,٩٠٣,٠٥٨	٧٤,٢٥١	١,٩٧٧,٣٠٩	(٦٤,١٩٣)	١,٩١٣,١١٦
تجارة جملة وتجارة تجزئة	٣,١٢٧,٩٧٦	٨٥,٩٠٠	٣,٢١٣,٨٧٦	(١٨٩,٥٢٨)	٣,٠٢٤,٣٤٨
أنشطة عقارية	١,٧٨٥,٣٢٠	-	١,٧٨٥,٣٢٠	(٥,٧٦٧)	١,٧٧٩,٥٥٣
مصرفات نقل	٣٤٣,٢٨٤	٢٨٣,٢١٤	٦٢٦,٤٩٨	(١٨٧,٨٣٧)	٤٣٨,٦٦١
خدمات	٦٧١,٩٧٥	٧٢,٤١١	٧٤٤,٣٨٦	(٣,٣٦٨)	٧٤١,٠١٨
تمويل	٤,٠٤٣,٢٤٢	-	٤,٠٤٣,٢٤٢	(٦,٨٠٨)	٤,٠٣٦,٤٣٤
اتصالات	٢٥٤,٩٥٥	-	٢٥٤,٩٥٥	(٢٢٦)	٢٥٤,٧٢٩
الرعاية الصحية	٤٣,٥٧٣	-	٤٣,٥٧٣	(٨٨١)	٤٢,٦٩٢
بتروكيماويات	٢,٦٧١,٠٥٠	-	٢,٦٧١,٠٥٠	(٥,٠١١)	٢,٦٦٦,٠٣٩
أخرى	٢,١٩٨,٢٨٢	-	٢,١٩٨,٢٨٢	(٢٩,٤٨٦)	٢,١٦٨,٧٩٦
أفراد	١,٠٦٣,٢٤٧	١,٦٨٧	١,٠٦٤,٩٣٤	(٢٠,٣٥١)	١,٠٤٤,٥٨٣
	٢٣,٥٥٣,٦٣٥	٥٧٨,٠٧٢	٢٤,١٣١,٧٠٧	(٥٥٦,٧٨٧)	٢٣,٥٧٤,٩٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف، الإجمالي	خسارة ائتمانية متوقعة	قروض وسلف، صافي
زراعة واسماك	١,٠٥٢,٢٥٩	-	١,٠٥٢,٢٥٩	-	١,٠٥٢,٢٥٩
تصنيع	١,٦٩٣,٥١٠	٦٥,٧٥٨	١,٧٥٩,٢٦٨	(٢٩,٤٦٩)	١,٧٢٩,٧٩٩
طاقة ومنافع	١٥٢,٨٦٨	-	١٥٢,٨٦٨	-	١٥٢,٨٦٨
بناء وإنشاءات	١,٣٩١,٣١٧	١٢١,٧٧٤	١,٥١٣,٠٩١	(١١٧,٣١٥)	١,٣٩٥,٧٧٦
تجارة جملة وتجارة تجزئة	٣,٣٦٠,١٩٥	٢٨٥,٣٩٩	٣,٦٤٥,٥٩٤	(١٠٨,٩٤٥)	٣,٥٣٦,٦٤٩
أنشطة عقارية	١,٣١٩,٧٩٣	-	١,٣١٩,٧٩٣	-	١,٣١٩,٧٩٣
مصرفات نقل	١,٠١٧,٢٧١	٢٨٣,٢١٤	١,٣٠٠,٤٨٥	(١٨٣,٠٦٨)	١,١١٧,٤١٧
خدمات	٣٩٣,٤١٦	٣٦,١٣٦	٤٢٩,٥٥٢	-	٤٢٩,٥٥٢
تمويل	٤,٢٢٥,٧١٩	-	٤,٢٢٥,٧١٩	(١٤٤,٣٤٧)	٤,٠٨١,٣٧٢
اتصالات	٢٢٥,١٥٨	-	٢٢٥,١٥٨	-	٢٢٥,١٥٨
الرعاية الصحية	٧٢,٤٧٣	-	٧٢,٤٧٣	-	٧٢,٤٧٣
بتروكيماويات	١,٣٥٩,٦٥٩	-	١,٣٥٩,٦٥٩	-	١,٣٥٩,٦٥٩
أخرى	١,٦٠٦,٥٧٥	-	١,٦٠٦,٥٧٥	-	١,٦٠٦,٥٧٥
أفراد	٧٢١,٨٨٩	١,٣٣٤	٧٢٣,٢٢٣	(١٦,٤٥٦)	٧٠٦,٧٦٧
	١٨,٥٩٢,١٠٢	٧٩٣,٦١٥	١٩,٣٨٥,٧١٧	(٥٩٩,٦٠٠)	١٨,٧٨٦,١١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٣,٥٣١	٢٧٠,٥٤٦
٣٤,٤٧٤	٤١,١٨٤
-	٣٥,٣٥٩
١٠,٥٧٦	١٨,٧٣١
-	١٢,٤٢٩
٣,٤٤٦	٢,١٩٢
٩٩	٢,١٣٣
١٠,٢٩٤	٢٥,٣٩٠
١٥٢,٤٢٠	٤٠٧,٩٦٤

مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٧)
مدفوعات مقدماً
ذمم إقراض هامشي مدينة
فوائد مستحقة عن مشتقات
أتعاب وعمولات مستحقة
ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
شيكات مقاصة صادرة
أخرى

١١. أثاث وتركيبات ومعدات

٢٠٢١			
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على موجودات مستأجرة
التكلفة:			
٢٢٨,٣٨٦	١٥,٥٧٦	١٣٧,٢٥١	٧٥,٥٥٩
١٩,٩٨٧	١٨,٩١٣	٨٧٤	٢٠٠
١٢,٩٤٨	-	٨,١٦٠	٤,٧٨٨
-	(٢٨,٢٤٤)	٢٢,٠٩٩	٦,١٤٥
(١١,١٥٠)	(٣,٧٥٠)	(٣,٦٧٠)	(٣,٧٣٠)
٢٥٠,١٧١	٢,٤٩٥	١٦٤,٧١٤	٨٢,٩٦٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١			
إضافات			
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)			
تحويلات			
شطب / انخفاض في القيمة			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الاستهلاك المتراكم:			
١٦٢,٥٦٦	-	١١٣,٠٠٢	٤٩,٥٦٤
٢٤,٤٥٤	-	١٢,٩٩٦	١١,٤٥٨
٩,٩٨١	-	٦,٩٢٩	٣,٠٥٢
(٧,١١٨)	-	(٣,٣٩٠)	(٣,٧٢٨)
١٨٩,٨٨٣	-	١٢٩,٥٣٧	٦٠,٣٤٦
٦٠,٢٨٨	٢,٤٩٥	٣٥,١٧٧	٢٢,٦١٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١			
محمل للسنة			
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)			
شطب			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
القيمة الدفترية في ٢٠٢١			
٢٠٢٠			
التكلفة:			
٢٢٤,٣٥٦	٣١,٨٣٨	١٢٩,٥٠٤	٦٣,٠١٤
٢٣,٢٣١	٢٢,١٨٧	٢٢٧	٨١٧
-	(٣١,٣٤١)	١٨,٢٣٠	١٣,١١١
(٧,١٠٨)	(٧,١٠٨)	-	-
(١٢,٠٩٣)	-	(١٠,٧١٠)	(١,٣٨٣)
٢٢٨,٣٨٦	١٥,٥٧٦	١٣٧,٢٥١	٧٥,٥٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاستهلاك المتراكم:			
١٤٧,٦٧٣	-	١٠٦,٩٥٥	٤٠,٧١٨
٢٦,٨٧٣	-	١٦,٧١٣	١٠,١٦٠
(١١,٩٨٠)	-	(١٠,٦٦٦)	(١,٣١٤)
١٦٢,٥٦٦	-	١١٣,٠٠٢	٤٩,٥٦٤
٦٥,٨٢٠	١٥,٥٧٦	٢٤,٢٤٩	٢٥,٩٩٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠			
محمل للسنة			
شطب			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
القيمة الدفترية في ٢٠٢٠			

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٣٥,٩٨١	٢١٧,٩٤٣
١٠,٠٣١	٣,٣٨٤
-	٣,٨٢٤
(٢٨,٠٦٩)	(٢٧,٢٢٠)
٢١٧,٩٤٣	١٩٧,٩٣١

الرصيد في ١ يناير

إضافات، صافي

الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

استهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) التزامات عقود إيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٢٤,٥٤٢	٢١٣,٢٧٨
١٠,٠٣١	٧,٥٢١
-	٣,٥١١
١٢,٢٩٨	١١,١٦١
(٣٣,٥٩٣)	(٣٤,٠٢٦)
٢١٣,٢٧٨	٢٠١,٤٤٥

الرصيد في ١ يناير

إضافات، صافي

الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

مصرفات العمولات الخاصة

مبالغ مدفوعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣. موجودات غير ملموسة

٢٠٢١

التكلفة:

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برامج حاسب آلي
١٤٧,٤٦١	١٢,١١٢	١٣٥,٣٤٩
٦,٧٥٣	٦,٤٢٣	٣٣٠
٥٨٤	١٨٨	٣٩٦
-	(٥,٥٠٠)	٥,٥٠٠
(٣,٩٤٩)	-	(٣,٩٤٩)
١٥٠,٨٤٩	١٣,٢٢٣	١٣٧,٦٢٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

تحويلات

شطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإطفاء المتراكم:

١٠٠,٤٢٥	-	١٠٠,٤٢٥
١٤,٢٣٩	-	١٤,٢٣٩
٣٢٤	-	٣٢٤
(٢,٣٩٨)	-	(٢,٣٩٨)
١١٢,٥٩٠	-	١١٢,٥٩٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

محمل للسنة

الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

شطب

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة الدفترية ٢٠٢١

٢٠٢٠

التكلفة:

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برامج حاسب آلي
١٢٦,٣٣٠	١١,٠٩٠	١١٥,٢٤٠
١٤,٠٢٣	٤,٢٩٤	٩,٧٢٩
-	(١٠,٣٨٠)	١٠,٣٨٠
٧,١٠٨	٧,١٠٨	-
١٤٧,٤٦١	١٢,١١٢	١٣٥,٣٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

تحويلات

إعادة تصنيف من أثاث وتركيبات ومعدات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإطفاء المتراكم:

٧٥,٤٤٧	-	٧٥,٤٤٧
٢٤,٩٧٨	-	٢٤,٩٧٨
١٠٠,٤٢٥	-	١٠٠,٤٢٥
٤٧,٠٣٦	١٢,١١٢	٣٤,٩٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

محمل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الدفترية ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٤. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦,١٩١	١٧,٥٠٨	حسابات جارية
٢,٢٧٤,٥٢٤	٢,٣٠٩,٤٠٩	إيداعات أسواق النقد
٢,٣٢٠,٧١٥	٢,٣٢٦,٩١٧	

تشمل إيداعات أسواق النقد ودائع دون فائدة بمبلغ ٥٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من "ساما" بفترات تتراوح بين سنة واحدة و ٤,٧٥ سنوات لتعويض خسائر تعديل من المتوقع أن تنكبدتها المجموعة نتيجة تأجيل المدفوعات على النحو المبين في إيضاح (٣٩).

يشمل ما ورد أعلاه أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠٢,٩٩١	٢٢٣,٦٠٥	إيداعات أسواق النقد

١٥. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٩٥١,٣٢٤	١٢,٢٠٥,٤٤٦	ودائع عند الطلب
٨,٨٣٨,٧٤٢	١٣,٥٥٣,٤١١	ودائع لأجل
٦٩٠,٨٥٤	٣٨٢,١٧٨	حسابات ادخار
٨٨٧,٤٥١	١,٠٩٥,٤٢٥	هامش
٢٢,٣٦٨,٣٧١	٢٧,٢٣٦,٤٦٠	

يشتمل المذكور أعلاه على ودائع عملات أجنبية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢٧٥,٨٩٨	٢,٩٧٢,٥٢٣	عند الطلب
٤٢٧,٧٠١	٥٦٧,٦٥٤	لأجل
٨,٦٣٦	٧,٧٤٢	أخرى
١,٧١٢,٢٣٥	٣,٥٤٧,٩١٩	

يشمل ما ورد أعلاه ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٥٣,٩١٨	٣,٠٣٨,٤٠٤	المرابحة
٢٧٤,٧٨٩	١٠,٣٦٥,٩٤٧	عند الطلب
١,١٢٨,٧٠٧	١٣,٤٠٤,٣٥١	لأجل

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠٣,٩١٥	١٣٨,١٩٥	خسارة مخصص عن التزامات قروض وعقود ضمان مالي
٥٠,١٧٨	١٠٨,١١٦	مصروفات مستحقة
٤٦,٠٦٠	٩٢,١٩٤	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٧)
٥٠,٢٤٢	٦٢,٧٢٣	مكافأة نهاية الخدمة
٣٩,٥٤٩	٤٩,٣٠٨	أتعاب قروض مؤجلة
٤٤,٦٨٥	٥٢,٧٨٥	رصيد "سداد" مستحق الدفع
١٠,٢٨٩	٣٤,٨٢٧	فوائد مستحقة وبنود أخرى متعلقة بمشتقات
١١,٤٩٧	٢٧,٣٦٩	مخصص الزكاة (إيضاح ٣١)
٩,٢١٣	٢١,٩٣٢	ذمم نظام "سريع" دائنة - أخرى
١٩,٦٨٩	١٨,٨٨٨	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
٢٣,١٨٣	١٢,٨٨١	منحة حكومية
٣,٩٠٧	٥,٥٩٧	ماكينة سحب آلي الشبكة السعودية مستحقة
٣٦,٩٥٤	٤,٧٥٢	شيكات مصرفية مستحقة الدفع
٨,٨٣٣	٤,٣٠٨	ضريبة استقطاع مستحقة
٣,٧٠٢	٣,٧١٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٢,٥٦١	٣,٣٦٨	احتياطي أقساط تأمين على الودائع
٥٦,٢١٨	٤٣,٥٤٨	أخرى
٦٢٠,٦٧٥	٦٨٤,٥١٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
١٦. مطلوبات أخرى (يتبع)

١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

التأثير من التزام المنافع المحددة			٢٠٢٠
الانخفاض في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	سيناريو الحالة الأساسية
٢,٨٧٥	(٢,٦٤١)	٠,٥٠٪	معدل الخصم
(٢,٦٦٣)	٢,٨٧١	٠,٥٠٪	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
			يستند تحليل الحساسية المذكور أعلاه إلى التغير في افتراض ما مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى.
			يتوقع دفع المبالغ التالية مقابل التزامات المنافع المحددة في السنوات المقبلة:
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢,٨٢٤	٦,٥٨٦		خلال الاثني عشر شهراً القادمة (فترة التقرير المالي السنوي المقبلة)
١٦,٩١٢	٣٧,٥١٩		بين سنتين و ٥ سنوات
٣٥,٦٦٨	٤٧,٢٧٣		أكثر من ٥ سنوات وحتى ١٠ سنوات
٥٥,٤٠٤	٩١,٣٧٨		مجموع المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٧,٢ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٩٥ سنوات).

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ من ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. يُحتسب نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الربح للسنة على ٧٥٠ مليون سهم.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٠٪	٥٠٪	بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٥٠٪	٥٠٪	صندوق الاستثمارات العامة

١٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساس للبنك، يجب تحويل ٢٥٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا رأس المال المدفوع للبنك. نظراً للخسائر المتراكمة، لم يتم تحويل أي مبالغ خلال السنة إلى الاحتياطي النظامي.

١٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا توجد دعاوى قضائية هامة قائمة ضد المجموعة والتي تتطلب إفصاحاً أو مخصصاً.

(ب) التزامات رأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٢,٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة (بتبع)

(ج) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان

يتمثل الغرض الأساسي من هذه الأدوات في ضمان توفر أموال للعملاء عند طلبها.

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

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نياية عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري. تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. الخاصة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، قد تتعرض المجموعة لخسارة تساوي مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن قيمة الخسارة المحتملة، والتي لا يمكن تحديدها حالياً بتوقع أن تكون أقل بكثير من مجموع الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الالتزامات لمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة متطلبات تدفقات نقدية مستقبلية ويمكن أن ينتهي سريان التعهدات دون تمويلها.

(١) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والارتباطات المحتملة للمجموعة:

المجموع	المبالغ الاسمية حسب فترة الاستحقاق				٢٠٢١
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٢,١٠٣,٣٦٨	-	١٠,٤٩١	٧٧٣,٩٥٠	١,٣١٨,٩٢٧	اعتمادات مستندية
٩,٦٨٤,٤٩٤	١٠٩,٥٨٣	٢,١٨٥,٢٠٢	٥,٧٦٣,٧٣١	١,٦٢٥,٩٧٨	خطابات ضمان
٧٢٧,٥٥٧	-	١٢٦,٢٣٢	١٨٠,٩١٥	٤٢٠,٤١٠	قبولات
٣,٤١١,٥٢٥	٢,٠٠٢,٦٢١	٧٠٨,٦٤٧	٧٠٠,٢٥٧	-	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٢,١١٢,٢٠٤	٣,٠٣٠,٥٧٢	٧,٤١٨,٨٥٣	٣,٣٦٥,٣١٥	

المجموع	المبالغ الاسمية حسب فترة الاستحقاق				٢٠٢٠
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١,٤٧٧,٩٤٩	-	١,٤١٧	٤٤٦,٢١٥	١,٠٣٠,٣١٧	اعتمادات مستندية
٨,٢٢٦,٦٣١	٤٥,٣٥٩	١,٣٦٤,٤٨٨	٥,٤٣٣,٩١٦	١,٣٨٢,٨٦٨	خطابات ضمان
١,١٣٠,٨٨٧	-	٥٨,٠٤٨	٤٦٦,٣٣٨	٦٠٦,٥٠١	قبولات
١,٣١٩,٦٦٦	٦١٩,٦٦٦	٧٠٠,٠٠٠	-	-	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
١٢,١٥٥,١٣٣	٦٦٥,٠٢٥	٢,١٢٣,٩٥٣	٦,٣٤٦,٤٦٩	٣,٠١٩,٦٨٦	

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي يمكن أن تلغى من قبل المجموعة في أي وقت مبلغ ٤,٧٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤,٤٦٦ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليل بالارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الشركات
١٠,٨١٨,٦١٧	١٤,٢٧٤,٩٠٩	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٣٦,٥١٦	١,٦٥٢,٠٣٥	
١٢,١٥٥,١٣٣	١٥,٩٢٦,٩٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة (يتبع)

(٣) تسوية تعرض الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية:

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢,١٥٥,١٣٣ (٦٣,٦٨٣)	٤٩٠,٠٣٢ (٦٣,٦٨٣)	٤,٤٤٣,٠٣٩ -	٧,٢٢٢,٠٦٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ محول إلى قروض (إيضاح ٩) تحويلات خلال السنة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
-	-	(٣٠٩,٠١٠)	٣٠٩,٠١٠	محول إلى المرحلة ١
-	-	١٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	محول إلى المرحلة ٢
-	٢٢,٣٥٢	(٢٢,٣٥٢)	-	محول إلى المرحلة ٣
-	٢٢,٣٥٢	(٣١١,٨٧٦)	٢٨٩,٥٢٤	صافي التغيير خلال السنة
٣,٨٣٥,٤٩٤	(٣٩,٠٧٤)	٣١٨,٢٦٢	٣,٥٥٦,٣٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٦٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١,٣٨٢,٧٤٣	٥٠٩,٣١٣	٣,٧٣٣,٩٥٦	٧,١٣٩,٤٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ تحويلات خلال السنة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
-	-	(٧٦٩,٠٥٩)	٧٦٩,٠٥٩	محول إلى المرحلة ١
-	-	(١,٨٧٦)	١,٨٧٦	محول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	محول إلى المرحلة ٣
-	-	(٧٧٠,٩٣٥)	٧٧٠,٩٣٥	صافي التغيير خلال السنة
٧٧٢,٣٩٠	(١٩,٢٨١)	١,٤٨٠,٠١٨	(٦٨٨,٣٤٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	

(٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات المحتملة والالتزامات المالية

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٣,٩١٥ (٦٣,٦٨٣)	١٨٣,٢٢٢ (٦٣,٦٨٣)	١٠,٠٦٠ -	١٠,٦٣٣ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ محول إلى قروض (إيضاح ٩) تحويلات خلال السنة محول إلى المرحلة ١ محول إلى المرحلة ٢ محول إلى المرحلة ٣
-	-	(١٩٦)	١٩٦	محول إلى المرحلة ١
-	-	١٥	(١٥)	محول إلى المرحلة ٢
-	٢,٢٢٧	(٢,٢٢٧)	-	محول إلى المرحلة ٣
-	٢,٢٢٧	(٢,٤٠٨)	١٨١	(رد) / محمل للسنة
(٢,٠٣٧)	١,٦٤٦	(١,٥٩٢)	(٢,٠٩١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة (يتبع)

(٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات المحتملة والالتزامات المالية (يتبع)

المجموعة	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٩٢,٥٣٥	١٧٤,٢٠٩	١١,٥٥٨	٦,٧٦٨
-	-	(٦١)	٦١
-	-	١,٢١١	(١,٢١١)
-	-	-	-
-	-	١,١٥٠	(١,١٥٠)
١١,٣٨٠	٩,٠١٣	(٢,٦٤٨)	٥,٠١٥
٢٠٣,٩١٥	١٨٣,٢٢٢	١٠,٠٦٠	١٠,٦٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويلات خلال السنة

محول إلى المرحلة ١

محول إلى المرحلة ٢

محول إلى المرحلة ٣

محّل/ (رد) خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠. دخل ومصروفات العمولات الخاصة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٧,٢٩٥	٨٩,٨١١
٦٦,٢٦١	٢٨,٧٩٨
٥٥٢,٧٨٥	٥١٢,٨٧٩
٦٨٦,٣٤١	٦٣١,٤٨٨
٤,٤٨٩	٢,٣٧١
١٢,٢٩٨	١١,١٦١
٢٠٨,٤٤٦	١٤٨,٤٠٤
٢٢٥,٢٣٣	١٦١,٩٣٦
٤٦١,١٠٨	٤٦٩,٥٥٢

دخل العمولات الخاصة

استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

مصروفات العمولات الخاصة

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٢-ب)

ودائع العملاء

صافي دخل العمولات الخاصة

فيما يلي تفاصيل الدخل من منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٥,٥٦٧	٧٧,٦٧٦
٣,٣٧٨	٩٦٨
٣٧٤,٢٠٢	٣٣٩,٨٧٠
٤٤٣,١٤٧	٤١٨,٥١٤
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٢٤	٢٥٤
١٤٥,٦٣٢	٩٠,١٨٦
١٤٥,٧٥٦	٩٠,٤٤٠

استثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة

الصكوك

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

مراجعة

قروض وسلف

مراجعة

فيما يلي تفاصيل المصروف من منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

مراجعة

ودائع العملاء

مراجعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٤,٦٨٦	٣٥,٤٠٣	٢١. دخل ومصروفات أتعاب وعمولات
٤٣,٨٢٧	٣٠,٥٧٤	دخل أتعاب وعمولات
١٩,٦٧٥	٣٤,٠٩٥	اعتمادات مستندية
-	٥,٦٤٠	خطابات ضمان
-	٤٣,٣٠٧	خدمات بنكية أخرى
-	٤٠,٥٤٩	سمسة
٩٨,١٨٨	١٨٩,٥٦٨	استشارات
		إدارة الأصول
		مصروفات أتعاب وعمولات
(٣,١١٢)	(٥,٠٣٧)	مصروفات وعمولات بنكية
(٨٣٠)	(٤,٢٧٧)	مصروفات أتعاب وعمولات أخرى
(٣,٩٤٢)	(٩,٣١٤)	
٩٤,٢٤٦	١٨٠,٢٥٤	صافي دخل أتعاب وعمولات
		فترة زمنية محددة:
١٤,٢٠٨	٢٢,١١٧	خدمات بنكية أخرى
-	٤٣,٣٠٧	استشارات
		بمرور الوقت:
٧٨,٥١٣	٦٥,٩٧٧	تمويل تجاري
٥,٤٦٧	١٧,٦١٨	أتعاب عن تسهيلات ائتمانية
-	٤٠,٥٤٩	أتعاب إدارة أصول
٩٨,١٨٨	١٨٩,٥٦٨	

٢٢. دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
يتكون دخل تحويل عملات أجنبية بشكل رئيسي من عقود صرف العملات الأجنبية التي أبرمها العملاء والتي تم تسويتها في السوق مع عقود مطابقة. لا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بعقود الصرف الأجنبي المتعلقة بالعميل والتي تم تسويتها. يشمل صرف العملات الأجنبية عقود صرف عملات أجنبية فورية وأجلة، وعقود آجلة وخيارات عملات.

٢٣. أرباح من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

تتكون الأرباح من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من القيمة السوقية لاستثمارات المجموعة في الصناديق وتداول أوراق مالية أخرى.

٢٤. أرباح من أدوات مالية أخرى، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٩١٦	١٥,٧٠٠	أدوات مشتقة
-	٤,٣٣٧	ربح بيع سندات دين
٢,٩١٦	٢٠,٠٣٧	

تشمل أرباح الأدوات المالية الأخرى أرباح وخسائر ناشئة عن كل من الشراء والبيع، ومن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات، إلى جانب دخل الفوائد ذات الصلة، ومصروفات الفوائد. يتكون دخل مشتقات أسعار الفائدة بشكل رئيسي من عقود أبرمها العملاء والتي تم تسويتها في السوق مع عقود مطابقة. لا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بهذه العقود.

٢٥. دخل توزيعات أرباح

يتكون دخل توزيعات الأرباح من دخل التوزيعات من استثمارات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٦. دخل آخر

يتكون الدخل الآخر من مبالغ مستردة من موجودة تم في السابق شطبها أو تحويلها إلى سجلات تذكيرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. رواتب ومصروفات موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة التي تم تحديدها وفقاً لقواعد "ساما" بشأن ممارسات التعويضات وتتضمن مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوع للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأشكال هذه المدفوعات.

٢٠٢١				الفئة
المجموع	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
٢٣,٠٤١	٤,٥٤٢	١٨,٤٩٩	١٥	كبار المديرين التنفيذيين الذين يطلبون شهادة عدم ممانعة من "ساما"
٦٨,٦٩٦	٨,٣٤٣	٦٠,٣٥٣	١١٤	موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٤٤,٧٤٤	٣,٤٠٥	٤١,٣٣٩	١٨١	موظفون يقومون بمهام رقابية
١٠٣,٠٥٨	٥,٥٣٥	٩٧,٥٢٣	٣٦١	موظفون آخرون
٢٣٩,٥٣٩	٢١,٨٢٥	٢١٧,٧١٤	٦٧١	
٣٢,٢٣٤	-	٣٢,٢٣٤	١٤٧	موظفون بعقود خارجية
٢٧١,٧٧٣	٢١,٨٢٥	٢٤٩,٩٤٨	٨١٨	
٢٦,١٧٨				تعويضات متغيرة مستحقة
٤٨,٦٥٨				منافع موظفين أخرى
٣٤٦,٦٠٩				مجموع رواتب ومصروفات الموظفين وفقاً للقوائم المالية الموحدة

٢٠٢٠				الفئة
المجموع	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
١٨,٨٢٧	٤,٥٥٨	١٤,٢٦٩	١٥	كبار المديرين التنفيذيين الذين يطلبون شهادة عدم ممانعة من "ساما"
٥٣,٣٢٩	١٠,٠٢٢	٤٣,٣٠٧	١٠٣	موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٤٣,٥٣٠	٤,٧١٢	٣٨,٨١٨	١٦٣	موظفون يقومون بمهام رقابية
٨٦,٥٨٦	٩,٢٥١	٧٧,٣٣٥	٣١٠	موظفون آخرون
٢٠٢,٢٧٢	٢٨,٥٤٣	١٧٣,٧٢٩	٥٩١	
٢٩,٣١٤	-	٢٩,٣١٤	١٥٠	موظفون بعقود خارجية
٢٣١,٥٨٦	٢٨,٥٤٣	٢٠٣,٠٤٣	٧٤١	
٩,٧٠٤				تعويضات متغيرة مستحقة
٢٢,٩٧٤				منافع موظفين أخرى
٢٦٤,٢٦٤				مجموع رواتب ومصروفات الموظفين وفقاً للقوائم المالية

تشمل منافع موظفين أخرى التأمين الطبي ومصروفات التوظيف ومكافأة نهاية الخدمة ومصروفات موظفين أخرى.

٢٨. إيجارات ومصروفات مكاتب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٦١٤	٢,٤٢٢	تنظيف مكتب ومصروفات مقرات أخرى
٣,٣٤٤	٣,٩٧٣	إصلاح وصيانة
٣,٢٦٧	٣,٦٩٩	منافع وخدمات
٢,٣٣٦	٣,٦٤٨	مصروف إيجار - (بخلاف موجودات حق الاستخدام)
١١٧	٥١	أخرى
١٤,٦٧٨	١٣,٧٩٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المُوخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
٢٩. استهلاك وإطفاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٦,٨٧٣	٢٤,٤٥٤
٢٨,٠٦٩	٢٧,٢٢٠
٢٤,٩٧٨	١٤,٢٣٩
٧٩,٩٢٠	٦٥,٩١٣

استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات (إيضاح ١١)
استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٢)
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)

٣٠. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٢,٠٥٧	٥٧,٢٣٢
١٥,٢٣٥	٣٠,٦٩٥
٩,٩٦٠	١٥,١٩٨
١٥,٩٧٨	١٣,٢٥٤
٢١,١٠٩	١٢,٣١٢
١٨,٦٧٤	١٠,١٠٦
٨,٧٠٠	٩,٩٠٨
٣,٥٧٣	٦,٢٦٧
٤٥	٥,٥٣١
٢,٧٩٧	٤,٨٦٥
٢,١٧٣	٤,٣٦٠
-	٢,٦٥٧
١,٥٢٠	٢,٥١٦
٤,٢١٣	١,٣٢٣
٢,٠٣٧	٨٦٢
١٠,٣٩٦	٨,٨٣٢
١٦٨,٤٦٧	١٨٥,٩١٨

إصلاح وصيانة
ضريبة قيمة مضافة
إعلانات ودعاية
خدمات اتصالات ومعلومات وبيانات
خدمات مدارة
أتعاب قضائية واستشارات وأتعاب نظامية
مصروفات برنامج حماية المودعين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى
خسارة من شطب أثاث وتركيبات ومعدات واصول غير ملموسة
مصروفات بطاقات فيزا
اشتركاك ونشر
مخصص نهم مدينة أخرى
تأمين
المسؤولية الاجتماعية للشركة
مصروف ضريبة استقطاع
أخرى

٣١. الزكاة

بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية

يُقدّر مخصص التزام الزكاة بناءً على نتائج عمليات البنك. تم إثبات استحقاق التزام زكاة على البنك بمبلغ ٢٤,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٥ مليون ريال سعودي).

حالة الربوط

قدم البنك إقراره الزكوي إلى الهيئة للفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. مع ذلك، لم تصدر الهيئة أي ربوط بعد.

شركة جي أي بي كابيتال

في سنة ٢٠١٦م، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة للإعفاء من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة الزكاة في الحسابات للسنوات من ٢٠١٦م حتى ٢٠٢١م.

حالة الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية للسنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠٢٠م إلى الهيئة. ولكن لم تصدر الهيئة ربوط أي من هذه السنوات.

٣٢. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٨٢٦,٩٢٧	٣,٤٤٦,٩٦١
١,٢٣٧,٢٨٦	٢,٤١٠,٨٥٠
٩,٠٦٤,٢١٣	٥,٨٥٧,٨١١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") باستثناء الوديعة النظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") ومنها الوديعة النظامية بمبلغ ١,٥٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٩٧ مليون ريال سعودي).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مبالغ يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٥ مليون ريال سعودي).

بلغت العمولة الخاصة المستلمة (والمدفوعة) خلال السنة مبلغ ٦١٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٧٥٧,٨ مليون ريال سعودي) ومبلغ ١٤٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٨٤,٤ مليون ريال سعودي) على الترتيب.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣.٣. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") مسؤولية النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر ومبادئها. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تتحمل مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الكلية داخل المجموعة. تتحمل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود.

تتحمل لجنة المخاطر بالإدارة مسؤولية إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر. تصدر القرارات الائتمانية من لجنة إدارة الائتمان. تدبر المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ تعرضات الائتمان بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمارات: كما أنه لا توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض. توجد إجراءات منظمة منضبطة على مستوى وحدة العمل وعلى مستوى المكتب الرئيسي تستهدف ضمان تقييم المخاطر واعتماده ومراقبتها بشكل صحيح ودقيق. يتم تطبيق حدود ائتمان رسمية على مستوى المعاملات الفردية والأطراف الأخرى والدولة والمحفظة. كما يتم تقييم التعرض الشامل لضمان تعرض واسع ومتنوع لمخاطر الائتمان.

تتضمن عملية إدارة الائتمان مراقبة التركيز حسب المنتج والصناعة وكل مدين ودرجة المخاطر والقطاع الجغرافي والتقييم النظامي لجودة ائتمان الطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر للأطراف المقابلة باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما يستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، حيثما كان ذلك متاحاً.

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعامل مع جهات مقابلة معينة وتقييم ملاءة الأطراف المقابلة. يتم وضع سياسات إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والامتثال للحدود. يتم متابعة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يومياً. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق إبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف مقابلة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها والتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها. وتقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل.

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

وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير مناسبة مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات حسب ما هو ملائم. كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة بمجرد ملاحظة وجود مؤشرات على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المبرمة وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون في محفظة الاستثمارات بشكل رئيسي بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف المقابلة في إيضاح (٧). للحصول على مزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى إيضاح (٩). عُرضت المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في إيضاح (٨) بينما عُرضت المعلومات المتعلقة بالارتباطات المحتملة والالتزامات في إيضاح (١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (بتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (بتبع)

٣٣-١ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية
التركز الجغرافي

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
الموجودات						
٤,٩٨٥,١٣٢	-	-	-	-	-	٤,٩٨٥,١٣٢
١,١٣٩,٧٠٣	٢٨٦,١٥٤	٦٠٣,٢٢٤	-	٤١١,٨١٤	-	٢,٤٤٠,٨٩٥
٥,٣٦١,٦٨٣	-	-	-	-	-	٥,٣٦١,٦٨٣
٢٩٩,٦٤٤	-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٤
٢٠٥,١٥٥	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٥
١٠٤,٩٦٥	٩٣,٣٦٧	-	-	-	-	١٩٨,٣٣٢
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	-	-	-	-	-	٢٣,٥٧٤,٩٢٠
١٦٣,٩٧٣	١٧٣,٠٥٥	٣٧	-	-	-	٣٣٧,٠٦٥
٣٥,٨٣٥,١٧٥	٥٥٢,٥٧٦	٦٠٣,٢٦١	٦٠٣,٢٦١	٤١١,٨١٤	-	٣٧,٤٠٢,٨٢٦

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
المطلوبات						
٨٠١,٨٣٥	١,٥٢٢,٥٩١	٢,٤٥٤	-	٣٧	-	٢,٣٢٦,٩١٧
٤١,٧٠٦	١٨٠,٩٧٠	-	-	-	-	٢٢٢,٦٧٦
٢٦,١٤٠,٢٨٠	٩٤,٤٩١	١,٠٠١,٦٨٩	-	-	-	٢٧,٢٣٦,٤٦٠
٢٠١,٤٤٥	-	-	-	-	-	٢٠١,٤٤٥
١٣٦,١٨٩	٥٧,٣٢٨	٦	-	-	-	١٩٣,٥٢٣
٢٧,٣٢١,٤٥٥	١,٨٥٥,٣٨٠	١,٠٠٤,١٤٩	١,٠٠٤,١٤٩	٣٧	-	٣٠,١٨١,٠٢١

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
الارتباطات والالتزامات المحتملة						
٢,٠٦٥,٢٨٦	٣,٨٧١	-	-	٢٤,٨١١	٩,٤٠٠	٢,١٠٣,٣٦٨
٨,٤٥١,٨٢٩	٢٢٨,٦٠٠	٢٩٦,٢٧٩	-	٧٠٧,٠٧٤	٧١٢	٩,٦٨٤,٤٩٤
٧٢٧,٥٥٧	-	-	-	-	-	٧٢٧,٥٥٧
٣,٤١١,٢٧٩	٢٤٦	-	-	-	-	٣,٤١١,٥٢٥

الحد الأقصى لتعرض الائتمان (مدرج بمبلغ مكافئ للائتمان)

٢٠٢١	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
الارتباطات والالتزامات المحتملة						
٧٨٧,٦٣٦	١,٠٣١	-	-	٦,٦٠٧	-	٧٩٥,٢٧٤
٧,٢٢٧,٢٥٣	١٦٥,٩٧٨	٧٧,٣٩٧	-	٢٩٧,٤٧٥	-	٧,٧٦٨,١٠٣
٣٨٤,٤٩٤	-	-	-	-	-	٣٨٤,٤٩٤
٩٠٨,٣٢٧	-	-	-	-	-	٩٠٨,٣٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

(أ) مخاطر الائتمان (بتبع)

١-٣٣ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع تعرض مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (بتبع)
التركز الجغرافي (بتبع)

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	منطقة الخليج والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	المجموع
٨,٨٨٩,٥٦٨	-	-	-	-	-	٨,٨٨٩,٥٦٨
٦٨١,١٥٢	٣٦١,١٦٧	٦٦,٠٢٧	١٥٨,٩٨٥	-	-	١,٢٦٧,٣٣١
٢,٥٦٦,٥٣٦	-	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٥٣٦
٣٧٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٣٧٠,٠٥٢
٢٢٤,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢٢٤,٤٦٥
١٧٧,٦٩٠	١٠٧,٣٠١	-	-	-	-	٢٨٤,٩٩١
١٨,٧٨٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	١٨,٧٨٥,٨٩٢
٥٨,٧٠٣	٢٠,٤١٨	٣٦	-	-	-	٧٩,١٥٧
٣١,٧٥٤,٠٥٨	٤٨٨,٨٨٦	٦٦,٠٦٣	١٥٨,٩٨٥	-	-	٣٢,٤٦٧,٩٩٢

الموجودات

رصيد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة، صافي
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخرى
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
قروض وسلف، صافي
موجودات أخرى
المجموع

المطلوبات

١,٦٠٩,١٠٦	٧٠٩,١١٩	٢,٤٥٤	٣٦	-	-	٢,٣٢٠,٧١٥
٢٩,٩٦٣	٢٩٤,٦١٥	-	-	-	-	٣٢٤,٥٧٨
٢١,٣٣٩,٢٣٢	٢٨,٠٨١	١,٠٠١,٠٥٨	-	-	-	٢٢,٣٦٨,٣٧١
٢١٣,٢٧٨	-	-	-	-	-	٢١٣,٢٧٨
١٥٦,١٣٨	-	٢١	-	-	-	١٥٦,١٥٩
٢٣,٣٤٧,٧١٧	١,٠٣١,٨١٥	١,٠٠٣,٥٣٣	٣٦	-	-	٢٥,٣٨٣,١٠١

الارتباطات والالتزامات المحتملة

١,١١٥,٢٧٨	-	-	-	-	٣٦٢,٦٧١	١,٤٧٧,٩٤٩
٣,٩٢٣,١٦٧	١,٩٠٢,٨٧٥	٣٦٤,٧٠٦	٧٤٨,٠٣٤	-	١,٢٨٧,٨٤٩	٨,٢٢٦,٦٣١
١,٠١٣,٣١٦	-	-	-	-	١١٧,٥٧١	١,١٣٠,٨٨٧
١,٣١٩,٦٦٦	-	-	-	-	-	١,٣١٩,٦٦٦

التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض

الحد الأقصى لتعرض الائتمان (مدرج بمبلغ مكافئ للائتمان)

الارتباطات والالتزامات المحتملة

٢٢٣,٤٨١	-	-	-	-	٧٢,٥٣٤	٢٩٦,٠١٥
٢,٣٥٨,٦٣٨	٩٤٠,٠٤٩	١٨٢,٥٤٦	٢٧٦,٧٠١	-	٦٤٤,٤٩٦	٤,٤٠٢,٤٣٠
١,٠١٣,٣١٥	-	-	-	-	١١٧,٥٧١	١,١٣٠,٨٨٦
٦٥٤,٠٨٨	-	-	-	-	-	٦٥٤,٠٨٨

التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

(أ) مخاطر الائتمان (بتبع)

٢-٣٣ تحليل نوعية الائتمان

تعرض الجداول المعروضة في إيضاحات استثمارات وقروض وسلف معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: ما لم يذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في هذه الجداول إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة لتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجداول المعنية المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

المبالغ الناشئة عن خسارة ائتمانية متوقعة - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في سداد أداة مالية ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة السابقة للمجموعة ومع الوضع في الاعتبار كلاً من العوامل الداخلية والخارجية والتقييم الائتماني من خبراء بما في ذلك المعلومات المتوقعة.

تعد مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، إذا تقرر، بناءً على النمذجة الكمية للمجموعة، زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني بشكل ملحوظ. تضع المجموعة في الاعتبار أيضاً أن جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخلياً على درجة ٢ وما أعلاها وبين ٢- و ٣+ وبين ٣ و ٤+، و ٤ وما دونها، متدهورة بشكل كبير حيث تم تخفيض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات على الترتيب منذ الاعتراف الأولي، وحيث لم يتم تعديل التسعير الحالي ليعكس شكل المخاطر الجديدة للطرف المقابل. تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتتضمن تغيرات كمية في احتمالية التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجاً في قائمة متابعة، وما إذا كان التعرض تجاوز الاستحقاق بفترة تزيد عن ٣٠ يوماً مستحقاً واحتمال التعثر في السداد الخاص بالمحفظة.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات في مخصص الخسارة من التحولات بين المرحلة الأولى لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً والمرحلة الثانية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقرض. يتم تحديد ومقارنة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر في السداد بشكل تصاعدي كلما تفاقمت مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. يتم ربط التصنيفات الداخلية مباشرة بدرجات التصنيف الخارجية المستخدمة من قبل وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي:

درجة التصنيف الائتماني الداخلي	التصنيف الداخلي	فيتش وستاندرد	موديز
الدرجة الاستثمارية			
درجة التصنيف الائتماني (١)	معياري	AAA	Aaa
درجة التصنيف الائتماني (٢)	معياري	AA	Aa
درجة التصنيف الائتماني (٣)	معياري	A	A
درجة التصنيف الائتماني (٤)	معياري	BBB	Baa
ما دون الدرجة الاستثمارية			
درجة التصنيف الائتماني (٥)	معياري	BB	Ba
درجة التصنيف الائتماني (٦)	معياري	B	B
درجة التصنيف الائتماني (٧)	معياري	CCC	Caa
مصنف			
درجة التصنيف الائتماني (٨)	دون المعياري	CC	Ca
درجة التصنيف الائتماني (٩)	مشكوك في تحصيلها	C	C
درجة التصنيف الائتماني (١٠)	خسارة	D	-

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢-٣٣ تحليل نوعية الائتمان (يتبع)

يتم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية عند الاعتراف الأولي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات المخاطر الائتمانية. يشمل مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

تعرضات غير التجزئة

- المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحافية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. و
- التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.

تعرضات التجزئة

- البيانات التي يتم جمعها داخلياً وسلوك العملاء - مثل الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان
- مقاييس القدرة على تحمل التكاليف. و
- البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين.

جميع التعرضات

- سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بالسداد.
- استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.
- طلبات الإعفاء من السداد. و
- تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث تعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. للتعرضات الائتمانية تجمع المجموعة معلومات أداء وتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات على مدى العمر بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة.

تعريف "التعثر في السداد"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الموجودات المحفوظ بها أو تجاوز المقترض لموعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني تجاه المجموعة. وعند تقويم فيما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، فإن المجموعة تضع في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل أي خرق للتعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر في السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج معلومات النظرة المستقبلية في تقييمها ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي لها وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة، بناءً على الخبير الاقتصادي الرئيسي ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات المتوقعة، بإعداد تصور "حالة أساس" للنموذج المستقبلي والمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى مجموعة نموذجية من السيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. وتتطوي 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 في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢-٣٣ تحليل نوعية الائتمان (يتبع)

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. 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.

حددت المجموعة ووثق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية وقام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

المملكة العربية السعودية

أساس ٥٠٪

الناتج المحلي الإجمالي (%)

فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)

موجب ١٥٪

الناتج المحلي الإجمالي (%)

فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)

سالِب ٣٥٪

الناتج المحلي الإجمالي (%)

فائض (النسبة المئوية من الناتج المحلي)

حددت المجموعة عوامل اقتصادية مثل الأرصد المالية ونمو الناتج المحلي الإجمالي في المملكة العربية السعودية وكذلك آراء كبير الخبراء الاقتصاديين. نظراً لطبيعة تعرض المجموعة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تحصل المجموعة على احتمالية التعثر في وقت معين باستخدام بيانات احتمالية التعثر خلال الدورة فئة تصنيف. تستخدم المجموعة نموذج فاسيسك لربط بيانات احتمالية التعثر خلال الدورة بعوامل اقتصادية مستقبلية لدفع تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين لكل فئة تصنيف. يضع نموذج فاسيسك في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السالبة والحالة الموجبة) والبيانات الاقتصادية التاريخية وارتباط الموجودات لكل فئة من فئات التصنيف (وفقاً لمعادلة بازل لرأس المال الاقتصادي لسياسة التصنيفات الائتمانية الداخلية) احتمالية التعثر خلال الدورة للحصول على احتمالية التعثر في وقت معين. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسارة باستخدام بيانات تاريخية داخلية وبيانات السوق الخارجية ذات العلاقة.

الاعتبارات بسبب فيروس (كوفيد-١٩)

استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩، تم عرض برامج دعم متنوعة للعملاء إما بشكل طوعي من قبل المجموعة أو على حساب مبادرات "ساما"، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفوعات (راجع إيضاح (٣٩) للحصول على مزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بذاته، لا تعتبره المجموعة مؤدياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك، تم تحديد التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية. ومع ذلك، وكجزء من إجراءات التقييم الائتماني للمجموعة خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب الآثار الناتجة عن الإغلاق، حصلت المجموعة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي والقدرة على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات تدهور كبير تمت الإشارة إلى التصنيف الائتماني للعملاء وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض، عندما يكون ملائماً. لم يتم إجراء أي تغيير في معايير الدعم لجميع أنواع التعرض.

يوضح الجدول أدناه حساسية التغيير في المؤشرات الاقتصادية للخسارة الائتمانية المتوقعة المحسوبة في إطار ثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة.

أدوات دين محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	الاحتمالية	قروض وسلف	
٨٠٣	٪٥٠	١٩٠,٦٧٧	الأساس
٦١٤	٪٢٥	١٧٢,٤٥٢	موجب
١,٠٥٨	٪٢٥	٢١٠,٢٠٢	سالِب

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)**(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)****٢-٣٣ تحليل نوعية الائتمان (يتبع)****قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

محددات المدخلات الرئيسية في قياس خسارة ائتمانية متوقعة هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. تم الحصول على هذه المحددات من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً، وبيانات تاريخية أخرى باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن كذلك إدراج المعلومات المتوقعة.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين: بالنسبة لتعرضات الشركات، يتم الحصول على تقديرات احتمالية التعثر داخلياً باستخدام الاتجاه المركزي للتعثر لمحظلة الشركات لدى المجموعة. وبالنسبة للمؤسسات المالية والتعرضات الحكومية السيادية، تستند احتماليات التعثر إلى بيانات التصنيف الخارجية لجميع المؤسسات المالية العالمية المصنفة من قبل بواسطة ستاندر د أند بورز.

يستخدم نموذج فاسيسك لربط بيانات احتمالية التعثر خلال الدورة بعوامل اقتصادية مستقبلية لدفع تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين لكل فئة تصنيف. بالنسبة للتعرضات التي تتجاوز فتراتها سنة واحدة والتي يتم تقييمها على مدى العمر الزمني لاحتاليات التعثر، يتم احتساب العمر الزمني لاحتاليات التعثر المتراكمة بمضاعفة احتماليات التعثر في وقت معين لمدة ١٢ شهراً.

الخسارة بافتراض التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. نظراً لأن المجموعة لديها بيانات تاريخية غير كافية عن الخسارة بافتراض التعثر للحصول على تقديرات موثوقة إحصائية بشأن الخسارة بافتراض التعثر، يجب أن تستند الخسارة بافتراض التعثر الداخلية إلى معايير خارجية ومعدلات الاسترداد المقدرة للإدارة لكل فئة من فئات الأصول في حالة التعثر في السداد.

قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. يحصل المجموعة على قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يجب أن تكون قيمة التعرض عند التعثر للتعرض في قائمة المركز المالي مكافئة للاستخدام القائم. يعتبر النقد والأسهم فقط (الخاضع لخصم ٢٥٪ فقط بالنسبة للأسهم) ضماناً مؤهلاً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للتعرض خارج قائمة المركز المالي، يجب حساب قيمة التعرض عند التعثر بضرب إجمالي مبلغ التعرض في معامل التحويل الائتماني.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتاليات التعثر خلال ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، يقيس المجموعة خسارة ائتمانية متوقعة مع الوضع في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض لمخاطر الائتمان.

عند وضع نموذج للمحددات على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتقييم مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

تقوم المجموعة باحتساب تقديرات احتمالية التعثر في وقت معين بموجب ثلاثة سيناريوهات وهي الحالة الأساسية والحالة السالبة والحالة الموجبة. يتم بعد ذلك احتساب احتمال خسارة ائتمانية متوقعة المرجحة عن طريق تعيين الاحتمالات بناءً على الظروف الحالية للسوق، لكل سيناريو.

الاعتبارات بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر لسياسة مخاطر النماذج للمجموعة والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدورية وتحديد إجراءات وجهات الاعتماد وفقاً للأهمية النسبية للنموذج. خلال الفترة، قامت المجموعة بالتغيرات الجوهرية التالية في منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة لتعكس إجراءات التحقق التي قامت بها المجموعة:

(أ) تم الانتقال من استخدام تقديرات التعثر في السداد بناءً على بيانات خارجية إلى تقديرات التعثر في السداد بناءً على خبرة التعثر في السداد لدى المجموعة. و

(ب) مطابقة تقديرات الخسارة بافتراض التعثر المستخدمة مع تقديرات الخسارة بافتراض التعثر التي نشرتها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).

فروض منخفضة القيمة الائتمانية

يتم تصنيف القروض والسلف على درجات من ٨ إلى ١٠ في نظم تصنيف المخاطر الداخلية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوخدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (بتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (بتبع)

٢-٣٣ تحليل نوعية الائتمان (بتبع)

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة مقارنة العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر في تاريخ التقرير بناءً على شروط معدلة، مع تقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر بناءً على البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. تمنح المجموعة إعفاءات على أساس اختياري في حال وجود دليل على قيام العميل ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة. يعد الإعفاء مؤشراً نوعياً على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان، ويجب على العميل إظهار سلوك سداد جيد على مدى فترة من الزمن قبل الوصول إلى نقطة عدم اعتبار التعرض عرضة لانخفاض الائتمان. أو انخفاض التعثر أو احتمالية التعثر بحيث أن مخصص انخفاض القيمة الائتمانية يعود إلى أن يتم قياسه بمبلغ يساوي خسارة ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً.

الضمانات

تحتفظ المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات بشكل رئيسي على الودائع لأجل والودائع عند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة الأخرى. يُحتفظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل فروض تجارية واستهلاكية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات العلاقة بصافي قيمها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير المالي، هناك حاجة لمعلومات كمية حول الضمان المحتفظ إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به للقروض التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	٣٧,٩١٠	٥,٠٣٩	أقل من ٥٠%
	٣١,١٧٢	-	٥١-٧٠%
	١٩٢,٩٥٨	٢٢٩,٠٢٢	أكثر من ٧٠%
	٢٦٢,٠٤٠	٢٣٤,٠٦١	

٣٤. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلبات القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في العناصر المتنوعة بالسوق، مثل معدلات العملات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة التعرض لمخاطر السوق إما إلى دفاتر التداول أو دفاتر غير التداول.

(أ) مخاطر السوق - (دفتر التداول)

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر في إدارة دفتر التداول. من أجل إدارة مخاطر السوق في دفتر التداول، تقوم المجموعة بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدر منهجية القيمة المعرضة للخطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية لمحفظه عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لدفتر التداول استناداً إلى البيانات التاريخية. يتم عادة تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له حدود لأنه يعتمد على ارتباطات تاريخية وتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات في المستقبل ستنتج توزيعاً إحصائياً.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (يتبع)

(أ) مخاطر السوق - (دفتر التداول) (يتبع)

إن القيمة المعرضة للخطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسارة المحتملة التي لا يُتوقع تجاوزها إذا كان سُحِفظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير ليوم واحد. إن استخدام نسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر المحافظ عند نهاية يوم عمل ما، ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية التي بنيت عليها حسابات القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن هذه الحسابات لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

ولتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد للمحافظ للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها تحت ظروف اختبارات الجهد للنظر فيها. فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للخطر للمجموعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على الترتيب. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الشاملة	
٠,٠٦	٠,٠٣	١,٨٢	١,٩٠	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٠,١٤	٠,٠٢	٣,٩٠	٤,٠٦	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٢١
٠,٢١	٠,٠٠	٩,٠٦	٩,٢٧	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٠,١٨	٠,٠٠	١٣,٩١	١٤,٠٩	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠٢٠

(ب) مخاطر السوق - (دفتر غير التداول أو دفتر المصرفي)

مخاطر السوق عن المراكز لغير أغراض المتاجرة والمراكز البنكية تنشأ بشكل رئيسي من معدلات العمولات الخاصة والتعرض للعمولات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفتترات المقررة. تراقب المجموعة المراكز اليومية واستراتيجيات التحوط لضمان استمرار بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات القائمة.

يعرض ما يلي حساسية التغير المعقول المحتمل في أسعار العمولات الخاصة، مع ثبات المتغيرات الأخرى، في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. إن حساسية الدخل هي أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمعدلات متغيرة غير تجارية محتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بما في ذلك أثر أدوات التحوط. يتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات دفتر المصرفي بالدولار الأمريكي ويتم الإفصاح عن حساسيات التغير بالآلاف الريالات السعودية. بلغت حساسية الدخل من العمولات الخاصة للزيادة بمعدل ١٠٠+ / - ١٠٠ على أساس الدولار الأمريكي مبلغ يزيد أو يقل عن ٤٧,٤ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: يزيد أو يقل عن ٦٤ مليون ريال سعودي).

حساسية العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر المخاطر المتعددة المتعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى عدم مطابقة إعادة تحديد سعر العمولة الخاصة التي يمكن القيام بها والتي يتم مراقبتها يومياً من قبل إدارة الخزنة بالمجموعة.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة: يتضمن الجدول الأدوات المالية للمجموعة مدرجة بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تواريخ إعادة تحديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو حدوث فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير المجموعة هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوحدَة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (يتبع)
(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (يتبع)

٢٠٢١	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بعمولة
الموجودات					
٣,٤٢٤,٩٥٢	-	-	-	-	١,٥٧٩,٥٣٠
١,٨٧٥,١٦٥	-	٣٠,٠٤٥	-	-	٥٣٥,٦٨٥
-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٥
٢,٠٨٧,٦٩٠	٤٢٧,٥٦٤	٨٥٤,٧٣٥	١,٩٩١,٦٩٤	-	-
-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٤
-	-	-	-	-	١٩٨,٣٣٢
١,٩٠٢,٩٧٤	-	-	-	-	-
١٤,٩٥٨	-	-	-	-	-
١٣٣,٠٦٨	٢٨٢,٢٢٥	٤٩٦,٣٠٦	١١٨,٠٢٦	-	-
١٥,١٩٠,٣٩٣	٤,٥٥٣,١٠٢	٨٨٣,٨٦٨	-	-	-
-	-	-	-	-	٧٠٤,٤٤٢
٢٤,٦٢٩,٢٠٠	٥,٢٦٢,٨٩١	٢,٢٦٤,٩٥٤	٢,١٠٩,٧٢٠	٣,٥٢٢,٧٨٨	-
مجموع الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
١,٧٧٦,٤٦٩	-	-	-	-	٥٥٠,٤٤٨
١٠,٦١٢,٥٧٦	٢,٣٦٤,٦٩٠	٥٧٦,١٤٥	-	-	١٣,٦٨٣,٠٤٩
-	-	-	-	-	٢٢٢,٦٧٦
١٠,٦٤٩	١٢,٧٠٤	٥٣,٣٢٦	١٢٤,٧٦٦	-	-
-	-	-	-	-	٦٨٤,٥١٠
-	-	-	-	-	٧,١١٧,٥٤٥
١٢,٣٩٩,٦٩٤	٢,٣٧٧,٣٩٤	٦٢٩,٤٧١	١٢٤,٧٦٦	٢٢,٢٥٨,٢٢٨	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					
١٢,٢٢٩,٥٠٦	٢,٨٨٥,٤٩٧	١,٦٣٥,٤٨٣	١,٩٨٤,٩٥٤	(١٨,٧٣٥,٤٤٠)	-
٣,٣٦٥,٣١٥	٧,٤١٨,٨٥٣	٣,٠٣٠,٥٧٢	٢,١١٢,٢٠٤	-	-
١٥,٥٩٤,٨٢١	١٠,٣٠٤,٣٥٠	٤,٦٦٦,٠٥٥	٤,٠٩٧,١٥٨	(١٨,٧٣٥,٤٤٠)	-
١٥,٥٩٤,٨٢١	٢٥,٨٩٩,١٧١	٣٠,٥٦٥,٢٢٦	٣٤,٦٦٢,٣٨٤	١٥,٩٢٦,٩٤٤	-
حساسية نسبة العملات - في قائمة المركز المالي المُوحدَة					
حساسية نسبة العملات - خارج قائمة المركز المالي المُوحدَة					
مجموع فجوة حساسية معدل العمولة					
فجوة حساسية معدل العمولة التراكمي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (يتبع)

٢٠٢٠

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
("ساما")

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة، صافي
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

قروض وسلف، صافي

سحب على المكشوف

بطاقات ائتمان

قروض استهلاكية

قروض تجارية

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

التزامات عقود إيجار

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حساسية نسبة العملات - في قائمة المركز المالي

حساسية نسبة العملات - خارج قائمة المركز المالي

مجموع فجوة حساسية معدل العمولة

فجوة حساسية معدل العمولة التراكمي

المجموع	غير محمل بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	شهرًا ١٢ - ٣	خلال ٣ أشهر	٢٠٢٠
٨,٩٢٤,٠٥٩	١,١٤٢,٢٧٥	-	-	-	٧,٧٨١,٧٨٤	٧,٧٨١,٧٨٤
١,٢٦٧,٣٣١	٤٨٦,٩٨١	-	٣٠,٠١٧	-	٧٥٠,٣٣٣	٧٥٠,٣٣٣
٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥	-	-	-	-	-
٢,٥٦٦,٥٣٦	-	٧٩٧,٩٦٧	١,٥٣٦,٥٨٤	١٧٤,٠٧١	٥٧,٩١٤	٥٧,٩١٤
٣٧٠,٠٥٢	٣٧٠,٠٥٢	-	-	-	-	-
٢٨٤,٩٩١	٢٨٤,٩٩١	-	-	-	-	-
٧٥٩,٧٩٨	-	-	-	-	٧٥٩,٧٩٨	٧٥٩,٧٩٨
١٢,٢٤٨	-	-	-	-	١٢,٢٤٨	١٢,٢٤٨
٦٩٤,٥٢٠	-	١,١٣٥	٦١٧,١٠٦	٣,١٢١	٧٣,١٥٨	٧٣,١٥٨
١٧,٣١٩,٥٥١	-	-	-	١,٢٧٥,٢٤٨	١٦,٠٤٤,٣٠٣	١٦,٠٤٤,٣٠٣
٤٨٣,٢١٩	٤٨٣,٢١٩	-	-	-	-	-
٣٢,٩٠٦,٧٧٠	٢,٩٩١,٩٨٣	٧٩٩,١٠٢	٢,١٨٣,٧٠٧	١,٤٥٢,٤٤٠	٢٥,٤٧٩,٥٣٨	٢٥,٤٧٩,٥٣٨
٢,٣٢٠,٧١٥	٤٦,١٩١	-	١,٤٣٠,٩٢٣	١٥٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٠١	٦٩٣,٦٠١
٢٢,٣٦٨,٣٧١	١٣,٥٢٩,٦٢٩	-	-	٣,٤٩٩,٩٤٥	٥,٣٣٨,٧٩٧	٥,٣٣٨,٧٩٧
٣٢٤,٥٧٨	٣٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	-
٢١٣,٢٧٨	-	١٥٣,٩٨٢	٥٥,٤٩١	٣,٨٠٥	-	-
٦٢٠,٦٧٥	٦٢٠,٦٧٥	-	-	-	-	-
٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٥٩,١٥٣	-	-	-	-	-
٣٢,٩٠٦,٧٧٠	٢١,٥٨٠,٢٢٦	١٥٣,٩٨٢	١,٤٨٦,٤١٤	٣,٦٥٣,٧٥٠	٦,٠٣٢,٣٩٨	٦,٠٣٢,٣٩٨
-	(١٨,٥٨٨,٢٤٣)	٦٤٥,١٢٠	٦٩٧,٢٩٣	(٢,٢٠١,٣١٠)	١٩,٤٤٧,١٤٠	١٩,٤٤٧,١٤٠
١٢,١٥٥,١٣٣	-	٦٦٥,٠٢٥	٢,١٢٣,٩٥٣	٦,٣٤٦,٤٦٩	٣,٠١٩,٦٨٦	٣,٠١٩,٦٨٦
١٢,١٥٥,١٣٣	(١٨,٥٨٨,٢٤٣)	١,٣١٠,١٤٥	٢,٨٢١,٢٤٦	٤,١٤٥,١٥٩	٢٢,٤٦٦,٨٢٦	٢٢,٤٦٦,٨٢٦
١٢١,٤١٠,٥٥١	١٢,١٥٥,١٣٣	٣٠,٧٤٣,٣٧٦	٢٩,٤٣٣,٢٣١	٢٦,٦١١,٩٨٥	٢٢,٤٦٦,٨٢٦	٢٢,٤٦٦,٨٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (يتبع)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (يتبع)

تتمثل الفجوة خارج قائمة المركز المالي في المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة، التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. معدل العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي ينتج عنه، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي للأداة ذات السعر الثابت مدرج بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة ذات سعر متغير أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر التغير في قيمة أدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها يومياً كما تستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود.

يوضح الجدول أدناه العملات التي للمجموعة تعرض جوهري عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على الترتيب، بالنسبة لموجوداته ومطلوباته النقدية غير المتداولة والتدفقات النقدية المتوقعة. بحسب هذا التحليل تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل المؤخدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية النقدية غير التجارية التي لها حساسية تجاه العملات) وحقوق الملكية. يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في قائمة الدخل المؤخدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل المؤخدة.

٢٠٢٠ - التأثير على صافي الربح	٢٠٢١ - التأثير على صافي الربح	
٣,٦٠٨ / (٣,٦٠٨)	٢,٥٧٥ / (٢,٥٧٤)	دولار أمريكي
٢,٥٦٥ / (٢,٥٦٥)	١٠ / (١٠)	يورو
٩ / (٩)	١٩ / (١٩)	الجنه الاسترليني
١٥ / (١٥)	٢٣ / (٢٣)	ين ياباني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي صافي تعرضات العملات الجوهري الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية في نهاية السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٢,١٦٤	٥١,٤٨٩	الدولار الأمريكي
٢٩٣	٤٥٨	الين الياباني
٥١,٣٠٩	١٩٩	اليورو
١٨٧	٣٨٣	جنه استرليني
٣,٢٥٥	٣,٩٤٧	أخرى
١٢٧,٢٠٨	٥٦,٤٧٦	

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات غير التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي التأثير على استثمارات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للمجموعة بسبب التغير المحتمل والمعقول في مؤشرات الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

التأثير	التغير في أسعار	مؤشرات السوق
(بالمليون ريال سعودي)	الأسهم %	
(١٤,٩٨)	% -٥	٢٠٢١ تداول
(١٨,٢٤)	% -٥	٢٠٢٠ تداول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو الموجودات المالية الأخرى. 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 بتتبع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع.

تراقب الإدارة سجل الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلا من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تغطي التقارير اليومية مركز السيولة لكل من المجموعة والشركة التابعة العاملة. يتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن إدارة مخاطر تركيز المودعين، والتي يتم تخفيفها جزئياً نظراً لأن جزءاً جوهرياً من مجموع موجودات المجموعة موجودات سائلة (أي أنها تستحق خلال ٣ أشهر). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتألف نسبة ٢٢,٨٪ من مجموع موجودات المجموعة من النقد والإيداعات والأوراق المالية، وبالتالي، يمكن تمويل مخاطر سحب الودائع عن طريق خفض مستوى فائض السيولة.

علاوة على ذلك، يتم تخفيف مخاطر تركيز المودعين على نحو جزئي عن طريق الحصول على آجال استحقاق متدرجة للودائع والحفاظ على مستوى عالٍ من السيولة قصيرة الأجل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إيداع ١٧٪ من ودائع العملاء لدى البنك المركزي السعودي لمدة ليلة واحدة وأذون خزانة قصيرة الأجل لدى البنك المركزي السعودي.

بالإضافة إلى ذلك، يعتبر صندوق الاستثمارات العامة الشركة الأم الرئيسية للمجموعة. نظراً للعلاقة الوثيقة وطويلة الأمد، لديه ودائع كبيرة لدى المجموعة. ولذلك، فهو يعدّ من المودعين الرئيسيين للمجموعة بدرجة عالية من الثبات.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن "ساما"، تحتفظ المجموعة لدى "ساما" بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من مجموع الودائع تحت الطلب و ٤٪ من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع في شكل نقد وأذون خزانة "ساما" وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و/ أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة

يعرض الجدول أدناه ملخصاً لأجال الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. يتم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، ولكن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق بالضرورة مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. تتوقع المجموعة عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون المجموعة مطالباً به بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

٢٠٢١

المطلوبات	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	المجموع
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٧٦,٤٦٩	-	٥٣٢,٩٤٠	-	١٧,٥٠٨	٢,٣٢٦,٩١٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
عند الطلب	-	-	-	-	١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٢,٢٠٥,٤٤٦
انحار	-	-	-	-	٣٨٢,١٧٨	٣٨٢,١٧٨
لأجل	١٠,٦١٢,٥٧٦	٢,٣٦٤,٦٩٠	٥٧٦,١٤٥	-	-	١٣,٥٥٣,٤١١
أخرى	-	-	-	-	١,٠٩٥,٤٢٥	١,٠٩٥,٤٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	٢٢٢,٦٧٦	٢٢٢,٦٧٦
التزامات عقود إيجار	١٣,١٤٩	١٤,٨٥٢	٧٤,٣٠٨	٢٤٦,١٢٧	-	٣٤٨,٤٣٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٩٣,٥٢٣	١٩٣,٥٢٣
	١٢,٤٠٢,١٩٤	٢,٣٧٩,٥٤٢	١,١٨٣,٣٩٣	٢٤٦,١٢٧	١٤,١١٦,٧٥٦	٣٠,٣٢٨,٠١٢

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠٢٠						
المجموع	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
						المطلوبات
٢,٣٢٠,٧١٥	٤٦,١٩١	-	١,٤٢٨,٤٦٣	١٥٣,٠٠٩	٦٩٣,٠٥٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						ودائع العملاء
١١,٩٥١,٣٢٤	١١,٩٥١,٣٢٤	-	-	-	-	عند الطلب
٦٩٠,٨٥٤	٦٩٠,٨٥٤	-	-	-	-	ادخار
٨,٨٣٨,٧٤٢	-	-	٣٦٠,٢٥٦	١,٥٧٠,٧٠٥	٦,٩٠٧,٧٨١	لأجل
٨٨٧,٤٥١	٨٨٧,٤٥١	-	-	-	-	أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣٢٤,٥٧٨	٣٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٣١٧,٧٦١	-	٢١٢,٣٧٠	٧٩,٠٣٩	١٩,٦٩٣	٦,٦٥٩	مطلوبات أخرى
١٥٦,١٥٩	١٥٦,١٥٩	-	-	-	-	
٢٥,٤٨٧,٥٨٤	١٤,٠٥٦,٥٥٧	٢١٢,٣٧٠	١,٨٦٧,٧٥٨	١,٧٤٣,٤٠٧	٧,٦٠٧,٤٩٢	

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.
- المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٢٩٣,٥٤٦	-	٦,٠٩٨	٢٩٩,٦٤٤	٢٩٩,٦٤٤
٢٠٥,١٥٥	-	-	٢٠٥,١٥٥	٢٠٥,١٥٥
-	١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢	١٩٨,٣٣٢
-	٣,١٧١,٥٤٦	٢,٢٠٧,١٨١	٥,٣٧٨,٧٢٧	٥,٣٦١,٦٨٣
-	-	٢٣,٨٩٨,٤٣١	٢٣,٨٩٨,٤٣١	٢٣,٥٧٤,٩٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة
قروض وسلف

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٣٦٤,٩٢٤	-	٥,١٢٨	٣٧٠,٠٥٢	٣٧٠,٠٥٢
٢٢٤,٤٦٥	-	-	٢٢٤,٤٦٥	٢٢٤,٤٦٥
-	٢٨٤,٩٩١	-	٢٨٤,٩٩١	٢٨٤,٩٩١
-	٢,٤٨٨,٥١٣	١٦٤,٠٧٧	٢,٦٥٢,٥٩٠	٢,٥٦٦,٥٣٦
-	-	١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٨٣٠,٨٠٥	١٨,٧٨٦,١١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المضافة
قروض وسلف

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
-	٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦	٢٢٢,٦٧٦
-	-	٢٦,٦٥٥,٩٠١	٢٦,٦٥٥,٩٠١	٢٧,٢٣٦,٤٦٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
ودائع عملاء

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
-	٣٢٤,٥٧٨	-	٣٢٤,٥٧٨	٣٢٤,٥٧٨
-	-	٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,١٤٤,٣٧٢	٢٢,٣٦٨,٣٧١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
ودائع عملاء

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") والمستحق من بنوك والمستحق إلى بنوك وموجودات ومطلوبات مالية أخرى يفترض أن يكون لها قيمة عادلة تقارب على نحو معقول قيمتها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

ودائع عملاء قصيرة الأجل والمبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات آجال استحقاق تقل عن ٩٠ يوماً والذمم الدائنة قصيرة الأجل الأخرى يُفترض أن يكون لها قيمة عادلة تقارب على نحو معقول قيمتها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

الأوراق المالية الاستثمارية في المستوى الثاني والمستوى الثالث التي تقيم بناءً على أساليب التقييم الأخرى تتكون من أساليب التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى.

لم تحدث تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

يتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية بغرض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن المجموعة شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تتضمن الطرق المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة الإشارة إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى ١) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى ٢) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في أساليب التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى ٣).

فيما يلي بيان بأساليب التقييم المطبقة:

استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تستند القيم الأدلة للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى أسعار مدرجة (المستوى ١).

استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تستند القيم العادل لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار مدرجة (المستوى ١) أو أساليب التقييم (المستوى ٣).

قروض وسلف

يتم تقدير القيم العادلة (المستوى ٣) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يُقدّر بشكل رئيسي بالقيمة الدفترية. يتم تقدير القيم العادلة (المستوى ٣) للقروض منخفضة القيمة بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي تقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرجح لمعدل الخصم للمجموعة. يتم تقدير القيم العادلة للقروض ذات المعدل الثابت على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملات الخاصة بقروض ذات فترات استحقاق متبقية وجودة ائتمان مماثلة. إن القيم العادلة (المستوى ٣) تقارب القيم الدفترية.

بنود أخرى مدرجة في قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للعملاء الأجنبية والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات حسب اللزوم. القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي تقارب القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم يكن هناك زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، ومنها الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة تعكس الأتعاب والعمولات التعاقدية المفروضة فعلياً في تاريخ قائمة المركز المالي المؤخدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. تُدرج مخصصات انخفاض القيمة المكونة بخصوص المعاملات الفردية والتي تم تحديد احتمال خسارة فيها، ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

تم تقييم حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير ملحوظة بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو مجموع حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل المجموعة في نطاق النشاط الطبيعي مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لحدود يفرضها قانون الرقابة على البنوك واللوائح الصادرة عن "ساما". تستخدم المجموعة الإعفاءات المتعلقة بإفصاحات الأطراف ذات العلاقة للشركات الحكومية في معيار المحاسبة الدولي (٢٤) "إفصاحات أطراف ذات علاقة". فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تعد هامة بمفردها.

(١) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية المؤخدة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
٢٨٦,٢٢٤	٢٢٢,٢٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٨٧,٩٢٤	١,٥٢٢,٩٨٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢,٩٩٢	٢٧٠,٥٤٦	موجودات أخرى
٤٦,٠٦٠	٩٢,١٩٤	مطلوبات أخرى

صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة لها:

١,٩٦٦,٧٦٧	٣,٥٥٩,٠٤٩	قروض وسلف
٧,٥٤٣,٣٨٥	٨,٧٠٥,٥٢٠	ودائع عملاء

(٢) الأرصدة خارج قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
٨,٨٨٩,١٠٤	١٤,٤٩٦,١٢٢	أدوات مشتقة
٩٨٦,٣٩٣	٩٤٥,٦١٨	الارتباطات والالتزامات المحتملة

صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة لها:

٩٧٢,٨٢٦	١,٢١١,٤٧٥	أدوات مشتقة
٣,٦٣٤,٥٤٦	٤,٠٦١,٠٣٣	الارتباطات والالتزامات المحتملة

(٣) فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية المؤخدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		بنك الخليج الدولي ش.م.ب، والشركات التابعة له وفروعه:
٣,٢٩٣	١٢,٦٠٥	دخل العمولات الخاصة
٢,٨٤٥	٩٧٩	مصروفات العمولات الخاصة
٤,٨٨٩	١٠,٣٢٥	دخل ومصروفات أتعاب وعمولات، صافي
		صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة لها:
٤٦,٤٠٤	٥٠,١١٠	دخل العمولات الخاصة
٣٤,٤٤٢	٢٠,٩١٨	مصروفات العمولات الخاصة
١٣,٣٩١	١٩,١٨٩	دخل ومصروفات أتعاب وعمولات، صافي

(٤) فيما يلي مجموع مبلغ المكافآت المدفوعة إلى المديرين وأعضاء الإدارة العليا خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٩٩٠	١٨,٤٩٩	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٨٨٥	٢,٦٥٦	منافع بعد انتهاء التوظيف
٣,٥٧٣	٦,٢٦٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)
 ٣٨. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل "ساما" والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المجموعة. تتطلب التعليمات الصادرة عن "ساما" الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨%.
 تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية المعدلات المحددة من قبل "ساما". وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والارتباطات المحتملة والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات بالمبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التعرض المرجح بالمخاطر
٢٥,٨٧٧,٥٦٢	٣١,٥٧٤,٠١٤	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٥١,٥٩١	١,٠٩١,٧٤٥	مخاطر التشغيل للموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٢٧,١٨٣	٤٦٦,٧٨٦	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٧,٣٥٦,٣٣٦	٣٣,١٣٢,٥٤٥	مجموع التعرض المرجح بالمخاطر
		قاعدة رأس المال التنظيمي
٧,٠٥٩,١٥٣	٧,٠٧٩,٢٨٦	الشريحة الأولى لرأس المال
١٨٤,٧٣٧	٢٤٨,٥١٩	الشريحة الثانية لرأس المال
٧,٢٤٣,٨٩٠	٧,٣٢٧,٨٠٥	مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي
		نسب كفاية رأس المال
%٢٥,٨٠	%٢١,٣٧	نسبة الشريحة الأولى
%٢٦,٤٨	%٢٢,١٢	مجموع النسب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرنامج "ساما"

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

وتواصل المجموعة تقييم وضع الاقتصاد الكلي الحالي، ومنها تأثير الجائحة وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية والبنك المركزي السعودي ("ساما") التي أطلقتها بشأن محفظة التمويل، مثل مهلة السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة على تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات ومناطق وأطراف مقابلة وضمانات اقتصادية إضافية محددة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. وأجرت المجموعة أيضاً تحديثات ضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها لتحسين تطبيق معايير التدرج بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين ليتمكنوا من التمييز والاستبصار بشكل ملائم في نماذجها.

وتواصل المجموعة تقييم وضع الاقتصاد الكلي الحالي وتجري مراجعة على تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات ومناطق وأطراف مقابلة وضمانات اقتصادية إضافية محددة واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. كما تراعي مراجعة التصنيف الائتماني آثار برامج الدعم والإعفاء من الحكومة والبنك المركزي السعودي. وإلى الحد الذي يتعذر فيه إدراج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة، تستمر الإدارة في ممارسة التقدير الائتماني المختص لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم تُدرج بالفعل في النماذج الكمية. فيما يلي تفاصيل توجهات الإدارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالمليون (ريال سعودي)	بالمليون ريال (سعودي)	
-	٢٩,٢	الرصيد في ١ يناير
٣٥	٢٥	مكون خلال السنة
(٥,٨)	(٣١,٣)	مستخدم خلال السنة
٢٩,٢	٢٢,٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن توقعات وقوع الأحداث وأرجحيتها ترتكزان إلى تقديرات محاسبية جوهرية وحالة هامة من عدم التيقن، ومن ثم، ربما تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وتأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل المجموعة إعادة تقييم وضعها والتأثير ذي الصلة بانتظام.

برامج ومبادرات الدعم من البنك المركزي السعودي ("ساما")

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بُغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) حسب التعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي بموجب تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ الصادر بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي ("ساما") في مارس ٢٠٢٠ إلى جانب التمديدات الإضافية للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢م أعلن عنها لاحقاً، أُجّلت المجموعة سداد تسهيلات الإقراض لجميع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة.

تكلفة التأجيل/ التمديد (بالمليون ريال سعودي)	القسط المؤجل / الفترة الممددة (بالمليون ريال سعودي)	برامج الدعم
٢٨,٩٦	١,٤٨١	إبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠
٢١,٠١	٦٢٥	أكتوبر ٢٠٢٠ - يونيو ٢٠٢١
١,٥١	١٠٩	يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١
١,١٢	٧٧	أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١
٠,٥٤	٣٤	يناير ٢٠٢٢م - مارس ٢٠٢٢م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج "ساما" (بتبع)
برامج ومبادرات الدعم من البنك المركزي السعودي ("ساما") (بتبع)

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (بتبع)

وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل بالتدفقات النقدية للمقترض. منذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية لفيروس كوفيد-١٩ وبما يتماشى والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي في هذا الشأن.

وقد جرى تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات المذكورة أعلاه في شروط التسهيلات الائتمانية والتعامل معها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل في شروط الاتفاقية.

ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تكبدتها المجموعة بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصلت المجموعة خلال سنة ٢٠٢١ وسنة ٢٠٢٠ على ودائع غير ربحية متعددة من البنك المركزي السعودي قدرها ٩٠٦ مليون ريال سعودي بتواريخ استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة لاعتبارها منحة حكومية، منها مبلغ ٣٧٤ مليون ريال سعودي مستحق في سنة ٢٠٢١.

وتبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من "ساما"، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. وقد أجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم بشكل منظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. واستخدمت الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اعترُف بإجمالي مبلغ قدره ٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٥,٩ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل مؤجل من المنح بقيمة ١٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٨,٣ مليون ريال سعودي).

دعم السيولة من "ساما" للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

تماشياً مع مهامها المتعلقة بالاستقرار النقدي والمالي، ضخ البنك المركزي السعودي مبلغاً بقيمة ٥٠ مليار ريال سعودي في القطاع المصرفي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
- دعم خطط الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص،
- تقديم إعفاء لمجموعة من الرسوم البنكية التي جرى التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، تسلمت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠ مبلغاً قدره ٩٤٨ مليون ريال سعودي وديعة خالية من الأرباح تاريخ استحقاقها مدته سنة واحدة. وقد قررت الإدارة، بناءً على المراسلات والمخاطبات المستلمة من "ساما"، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق أساساً بدعم السيولة. وقد أجريت المحاسبة عن إعانة مُعدّل التمويل المدعوم بشكل منظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. ما نشأ عنه اعتراف المجموعة بإجمالي دخل قدره ١١,٦٥ مليون ريال سعودي. خلال السنة، تم الاعتراف بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٨ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة مع تأجيل المبلغ المتبقي - ٢٠٢١: لا شيء (٢٠٢٠: ٤,٩ مليون ريال سعودي). سُددت الوديعة في شهر يونيو ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤٠. التحول من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدل الفائدة)

تُجرى مراجعة أساسية وإصلاح أساسي لمعايير أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبدال معدل بديل خالٍ من المخاطر بمعدل الفائدة بين البنوك الحالي ("آيبور"). (وتُعمل بتعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ، ويشتمل على إجراءات عملية تتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح معدل ("آيبور") عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي، مما ينشأ عنه عدم وجود تأثير مباشر على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة للإصلاح ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق، و
- السماح بالتغييرات في تخصيص وتوثيق التحوط كنتيجة لإصلاح معدل (آيبور) دون التوقف عن العلاقة المحتسبة في التحوط الحالية.

ونظرًا لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك حالة عدم تيقن حيال توقيت وطرق التحول، حسب تعديلات المرحلة الأولى، يستمر استخدام معدل آيبور كمعدل مرجعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عند تقييم الأدوات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات آيبور في مناطق مختلفة وتتنوع على عملات مختلفة. وتنتظر السلطات التنظيمية ومسؤولو المعدلات المعيارية ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي وبدات في الإعلان عن آليات التحول إلى معدلات مرجعية بديلة. وتواصل المجموعة مراقبة هذه التوجيهات الإرشادية فور ظهورها.

وخلال عام ٢٠٢٠، أنشأ المجلس لجنة توجيهية، تتألف من المسؤولين والمستشارين الخارجيين في المجموعات المالية الرئيسية والمخاطر وتقنية المعلومات والقوانين والامتثال، للإشراف على خطة المجموعة للتحول من معدل آيبور. ووضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعًا تحوليًا لهذه العقود التي تستند إلى معدل الليبور بالدولار الأمريكي لتحويلها إلى معدل التمويل الآمن لليلة واحدة بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. ويدرس مشروع التحول هذا التغييرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حُدثت التغييرات اللازمة على الأنظمة والإجراءات والنماذج، وأُجري تنفيذها جزئيًا. وأُجريت اتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة، لكن التغييرات المحددة على العقود اللازمة بموجب إصلاح معدل آيبور لم تُقدّم أو يُتفق عليها بعد.

وحُدثت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال الليبور بالدولار الأمريكي تتمثل في: تحديث الأنظمة والإجراءات التي توجّه عقود الليبور بالدولار الأمريكي والتعديلات على تلك العقود أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع والتباين في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من ليبور الدولار الأمريكي والأثر الناشئ على إدارة المخاطر الاقتصادية وتحديث تصنيفات التحوط. وتواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في المجال لضمان تحول منظم إلى معدل التمويل الآمن لليلة واحدة ولتقليل المخاطر الناشئة عن عملية التحول، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال ليبور الدولار الأمريكي.

ويشتمل الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تملكها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تستند إلى سعر ليبور الدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معيار معدل فائدة بديل:

ليبور بالدولار الأمريكي

القيمة الاسمية للمشتقات	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشنقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشنقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٣٣,٧٥٠	الليبور بالدولار الأمريكي (١ أشهر)
٢,٧٥٩,٥٥٧	٣٠,٠٠٠	١٩٦,٧٨٠	الليبور بالدولار الأمريكي (٣ أشهر)
٢,٠٧٥,٢٥٠	-	٣٤٦,٠٢٩	الليبور بالدولار الأمريكي (٦ أشهر)
٤,٨٣٤,٨٠٧	٣٠,٠٠٠	٥٧٦,٥٥٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤٠. التحول من أسعار التعامل بين البنوك (إصلاحات معايير معدل الفائدة) (يتبع)

ليبور بالدولار الأمريكي

القيمة الاسمية للمشتقات	القيمة الدفترية المالية للمطلوبات غير المشتقة	القيمة الدفترية المالية للموجودات غير المشتقة
-	-	-
٣,١٦٣,٨٧٨	٣٠,٠٠٠	١٠,٣١٣
١,٨٢٠,٢٥٠	-	٩١,٩٥٠
٤,٩٨٤,١٢٨	٣٠,٠٠٠	١٠٢,٢٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الليبور بالدولار الأمريكي (١ أشهر)

الليبور بالدولار الأمريكي (٣ أشهر)

الليبور بالدولار الأمريكي (٦ أشهر)

وتدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحول المنظم. وهذا المشروع مهم من حيث النطاق والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٤١. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة من التزامات القروض وعقود الضمان المالي إلى مطلوبات أخرى كي تتماشى وعرض الفترة الحالية على النحو التالي:

بعد إعادة التصنيف مدين / (دائن)	التأثير نتيجة إعادة التصنيف مدين / (دائن)	كما هو مُفصّل عنه سابقاً مدين / (دائن)
---------------------------------------	---	--

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨,٧٨٦,١١٧	٢٤,٣٩٩	١٨,٧٦١,٧١٨	قروض وسلف، صافي
(٦٢٠,٦٧٥)	(٤٧,٥٨١)	(٥٧٣,٠٩٤)	مطلوبات أخرى
-	٢٣,١٨٢	(٢٣,١٨٢)	منح حكومية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٥١٨,٠٨٤	(٦,٠٧٢)	٥٢٤,١٥٦	خسائر ائتمانية متوقعة من قروض وسلف
			عكس قيد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة من التزامات مالية محتملة
			والتزامات رأسمالية
١١,٣٨٠	٦,٠٧٢	٥,٣٠٨	

٤٢. إدارة الاستثمار وخدمات السمسرة

تدير المجموعة من خلال شركتها التابعة (شركة جي أي بي كابيتال) محافظ استثمارية خاصة بالنيابة عن العملاء بأصول مدارة يبلغ مجموعها ٩,٨٩ مليار ريال سعودي منها محفظة متوافقة مع الشريعة يبلغ مجموعها ٣,٠٢ مليار ريال سعودي.

٤٣. أحداث لاحقة على تاريخ التقرير المالي

لم تقع أحداث جوهرية تستوجب إدخال تعديلات أو إفصاحات في هذه القوائم المالية الموحدة بين تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة وتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

٤٤. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٢م (الموافق ١٦ رجب ١٤٤٣هـ).