



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في ולلسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019	2020	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
10.218.816	8.323.490	أ4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3.028.515	2.166.742	أ5، 31ج	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
26.175.480	30.513.843	أ6، 31أ	استثمارات
1.305.076	1.018.349	11ج، 31أ	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
57.112.907	55.073.894	أ7، 31ج	قروض وسلف، صافي
994.298	845.744	ب8	استثمارات في شركات زميلة
457.679	446.678	30ج	عقارات أخرى
1.134.495	1.064.660	أ9	ممتلكات ومعدات، صافي
254.336	281.780	ب9	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
132.994	149.352	أ10	موجودات أخرى، صافي
<u>100.814.596</u>	<u>99.884.532</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
13.788.191	20.073.084	أ12، 31ج	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
69.058.054	60.143.589	أ13، 31ج	ودائع العملاء
315.519	329.462	أ11ج، 31أ	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
2.011.626	2.006.169	أ14، 31ج	قروض لأجل
1.634.199	2.001.195	أ15	مطلوبات أخرى
<u>86.807.589</u>	<u>84.553.499</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
7.500.000	7.500.000	16	رأس المال
4.988.000	5.233.000	17	احتياطي نظامي
(1.041.067)	(1.041.067)	37	أسهم خزينة
329.977	792.043	هـ6	احتياطيات أخرى
230.097	847.057		أرباح مبقاة
12.007.007	13.331.033		إجمالي حقوق المساهمين
2.000.000	2.000.000	36	صكوك الشريحة الأولى
14.007.007	15.331.033		إجمالي حقوق الملكية
<u>100.814.596</u>	<u>99.884.532</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3.902.488	3.261.976	19	دخل العمولات الخاصة
1.624.597	940.322	19	مصاريف العمولات الخاصة
2.277.891	2.321.654		صافي دخل العمولات الخاصة
299.032	303.397	20	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
155.905	177.249		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	14	21	توزيعات أرباح
7.350	(81.871)	31أ	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
3.275	3.542		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
43.518	104.476	22	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من
31.257	17.672	8ب(أ)	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
2.818.228	2.846.133		دخل عمليات أخرى
			إجمالي دخل العمليات
626.327	672.036	23أ	رواتب ومصاريف الموظفين
144.080	128.439		إيجار ومصاريف مباني
143.517	144.676	9	استهلاك وإطفاء
320.322	268.990	38ب	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1.234.246	1.214.141		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان
1.342.637	449.413	38أ	والخسائر الأخرى
2.576.883	1.663.554		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
241.345	1.182.579		إجمالي مصاريف العمليات
88.156	45.928	8ب	دخل العمليات
329.501	1.228.507		الحصة في دخل الشركات الزميلة
90.040	248.946	25أ	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
239.461	979.561		مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
0.17	1.28	24ب	صافي الدخل
			ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
239.461	979.561		صافي الدخل
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
1.536	113.711		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(20.689)	(6.394)	35أ	صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
			البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
585.219	461.677		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(43.518)	(104.476)	22	مكاسب القيمة العادلة المُحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعادات سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، صافي
(515)	(3.488)	8ب	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
-	1.036	8ب(أ)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المُحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد شركات زميلة
522.033	462.066		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
761.494	1.441.627		إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2020 (بآلاف الريالات السعودية)								
إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية السنة	7.500.000	4.988.000	(1.041.067)	329.977	230.097	12.007.007	2.000.000	14.007.007
صافي الدخل	-	-	-	-	979.561	979.561	-	979.561
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	462.066	-	462.066	-	462.066
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	462.066	979.561	1.441.627	-	1.441.627
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(117.601)	(117.601)	-	(117.601)
المحول للاحتياطي النظامي	-	245.000	-	-	(245.000)	-	-	-
الأرصدة في نهاية السنة	7.500.000	5.233.000	(1.041.067)	792.043	847.057	13.331.033	2.000.000	15.331.033

17

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 (بآلاف الريالات السعودية)								إيضاحات
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مُبقاة	احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	رأس المال	
13.438.676	1.785.000	11.653.676	205.268	(192.056)	(787.536)	4.928.000	7.500.000	الأرصدة في بداية السنة كما تم الإفصاح عنها سابقاً
(32.608)	-	(32.608)	(32.608)	-	-	-	-	الأثر الرجعي للتسويات الأخرى
13.406.068	1.785.000	11.621.068	172.660	(192.056)	(787.536)	4.928.000	7.500.000	الأرصدة المعدلة في بداية السنة
239.461	-	239.461	239.461	-	-	-	-	صافي الدخل
522.033	-	522.033	-	522.033	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
761.494	-	761.494	239.461	522.033	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(253.531)	-	(253.531)	-	-	(253.531)	-	-	أسهم خزينة مُشتراة
215.000	215.000	-	-	-	-	-	-	36 صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
(122.024)	-	(122.024)	(122.024)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	(60.000)	-	-	60.000	-	17 المُحول للاحتياطي النظامي
14.007.007	2.000.000	12.007.007	230.097	329.977	(1.041.067)	4.988.000	7.500.000	الأرصدة في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
الأنشطة التشغيلية			
239.461	979.561		صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
36.428	25.570		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
193.514	276.887		صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المستحقة
(33.611)	(186.241)		صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المستحقة
27.031	(38.677)		صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(43.518)	(104.476)	22	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(7.350)	81.871		القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(3.275)	(3.542)		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
143.517	144.676	9	استهلاك وإطفاء
2.629	-		خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(33.886)	(7)		مكاسب من بيع العقارات الأخرى
-	(19.460)	8ب(أ)	مكاسب من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
-	(112.930)		صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص
1.342.637	449.413	38أ	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(88.156)	(45.928)	8ب	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.775.421	1.446.717		
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
(221.996)	212.677		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(128.566)	(1.027.968)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
800.384	2.339.336		قروض وسلف
(60.822)	301.549		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
228.525	11.008		عقارات أخرى
(258.546)	7.590		موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
1.177.687	6.616.806		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
5.385.416	(8.780.757)		ودائع العملاء
(203.539)	(30.868)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
221.110	692.615		مطلوبات أخرى
8.715.074	1.788.705		
(476.080)	(231.668)		مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
8.238.994	1.557.037		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
1.939.699	4.932.104		مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(2.857.924)	(8.824.344)		شراء استثمارات
105.709	79.397	8ب	توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	133.129	8ب(أ)	مُتحصلات من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(163.646)	(106.092)	9	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
7.705	-		مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(968.457)	(3.785.806)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الأنشطة التمويلية
(253.531)	-	37	أسهم خزينة مُشتراة
215.000	-	36	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
(2.000.000)	-		استرداد سندات دين ثانوية
(122.024)	(117.601)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(2.160.555)	(117.601)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
5.109.982	(2.346.370)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
4.503.172	9.613.154	4ب	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
5.109.982	(2.346.370)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
9.613.154	7.266.784	4ب	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن العمليات الخاصة
4.096.002	3.538.863		عمليات خاصة مُستلمة
1.661.263	1.128.563		عمليات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
522.033	462.066		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
246.601	-		تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019
121.285	-		عقارات أخرى

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروعها وعددها 52 فرعاً (2019 : 52 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب 3533
الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية

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

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

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقاري" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة كانت مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وكانت مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. خلال عام 2020، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيتها،

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

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

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

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

تواصل جائحة كوفيد-19 تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية من الإصابات على الرغم من السيطرة على تفشي المرض سابقاً من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وفرض الحظر وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي أنهت على إثرها عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية للرجوع للوضع الطبيعي.

في الأونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للعامة بشكل عام خلال عام 2021. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-19 مثل آلية المناعة وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا. ومع ذلك، أظهرت نتائج الاختبارات معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. لذلك، تواصل المجموعة إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكي التي طرحها كوفيد-19، والتي يمكن الشعور بآثارها منذ بعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. قامت المجموعة بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

2. أسس الإعداد - (تمة)

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

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-19 على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة بهذه القوائم المالية الموحدة.

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

(1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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

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

(2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 31.

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

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

2. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح 3ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

(4) مبدأ الاستمرارية

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

(5) تحديد شروط عقود الإيجار

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

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

(6) الاستهلاك والإطفاء

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

(7) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

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

(8) برامج مزايا الموظفين

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بياناً بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020:

- اختيار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3 - تعريف الأعمال،
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف المواد،
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - إصلاح معيار سعر الفائدة.

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف والقياس الأولي

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

(2) تصنيف الموجودات المالية

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

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

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

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

الاستثمار في حقوق الملكية

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

3 تصنيف المطلوبات المالية

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

4 إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية

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

5 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

6 الانخفاض في القيمة

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس 12 شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح 30 ح)

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

تعتبر مدة 12 شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

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

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة 90 يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

7 شطب الديون

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

8 مقاصة الأدوات المالية

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

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

9 الضمانات المالية وتعهدات القروض

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

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

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

د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

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

هـ محاسبة تاريخ السداد

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

و الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المُدمجة

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

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

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

3) محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

ز) العملات الأجنبية

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

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

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

ح) المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومة بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة ودائع البنك المركزي السعودي بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم قياس فائدة معدل العمولة أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة المبدئية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم على وديعة مؤسسة البنك المركزي السعودي.

يتم احتساب الميزة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 20 - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمليات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

1) دخل ومصاريف العمليات الخاصة

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

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

قياس التكلفة المُطْفأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

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

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

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

تقديم الخدمات

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

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

(2) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح 3ز.

(3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

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

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

6) برامج ولاء العملاء

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

ي) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

(ل) العقارات الأخرى

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

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

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

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

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	8 سنوات

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

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) عقود الإيجار

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

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

حق استخدام الأصل المؤجرة

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

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

التزامات الإيجار

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

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

(س) المخصصات

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

(ع) النقدية وما في حكمها

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

(ف) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

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

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

التفسير الدولي رقم 23 يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

ضريبة القيمة المضافة

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

ص) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

ق) خدمات إدارة الأصول

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ر) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

2- التورق - هي نموذج من عمليات المراجعة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

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

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

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

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

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
704.645	892.087	نقد في الصندوق
4.610.000	6.025.000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(217.704)	(137.497)	أرصدة أخرى، صافي
5.096.941	6.779.590	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح 4ب)
3.226.549	3.439.226	وديعة نظامية
8.323.490	10.218.816	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
6.779.590	5.096.941	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ)
2.833.564	2.169.843	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
<u>9.613.154</u>	<u>7.266.784</u>	النقدية وما في حكمها

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
373.345	1.669.843	حسابات جارية
2.657.258	500.101	إيداعات أسواق المال
3.030.603	2.169.944	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2.088)	(3.202)	مخصص خسائر الائتمان
<u>3.028.515</u>	<u>2.166.742</u>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة لعام 2020 هو "BBB" (2019: "BBB").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
2.703	2.088	الرصيد في بداية السنة
(615)	1.114	مخصص خسائر الائتمان
<u>2.088</u>	<u>3.202</u>	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6. استثمارات

(أ) تتلخص الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بالآلاف الريالات السعودية			2020 بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
22.445.349	6.745.165	15.700.184	27.616.293	7.028.923	20.587.370	سندات دين بعمولة ثابتة
14.071.670	5.489.847	8.581.823	17.627.668	5.783.560	11.844.108	سندات
8.373.679	1.255.318	7.118.361	9.988.625	1.245.363	8.743.262	صكوك
3.302.072	2.287.455	1.014.617	2.343.616	1.490.738	852.878	سندات دين بعمولة عائمة
2.287.455	2.287.455	-	1.490.738	1.490.738	-	سندات
1.014.617	-	1.014.617	852.878	-	852.878	صكوك
25.747.421	9.032.620	16.714.801	29.959.909	8.519.661	21.440.248	إجمالي سندات الدين
262.799	8.631	254.168	373.819	8.632	365.187	أسهم
126.224	-	126.224	144.212	-	144.212	صناديق استثمارية
39.036	39.036	-	35.903	35.903	-	سندات أخرى
26.175.480	9.080.287	17.095.193	30.513.843	8.564.196	21.949.647	استثمارات

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

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 8.6 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ 365.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 247.5 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزانة البنك المركزي السعودي بمبلغ 1.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: لا شيء). يتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.

(ب) مكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بالآلاف الريالات السعودية			2020 بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
22.445.349	6.231.813	16.213.536	27.616.293	2.846.487	24.769.806	سندات دين بعمولة ثابتة
14.071.670	4.497.478	9.574.192	17.627.668	2.583.040	15.044.628	سندات
8.373.679	1.734.335	6.639.344	9.988.625	263.447	9.725.178	صكوك
3.302.072	1.468.524	1.833.548	2.343.616	1.300.191	1.043.425	سندات دين بعمولة عائمة
2.287.455	453.907	1.833.548	1.490.738	447.313	1.043.425	سندات
1.014.617	1.014.617	-	852.878	852.878	-	صكوك
25.747.421	7.700.337	18.047.084	29.959.909	4.146.678	25.813.231	إجمالي سندات الدين
262.799	13.274	249.525	373.819	13.275	360.544	أسهم
126.224	11.560	114.664	144.212	11.263	132.949	صناديق استثمارية
39.036	39.036	-	35.903	35.903	-	سندات أخرى
26.175.480	7.764.207	18.411.273	30.513.843	4.207.119	26.306.724	استثمارات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6. استثمارات - (تتمة)

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2019: 13.3 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

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

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 13.5 مليار ريال سعودي (2019 : 10.8 مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقًا لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12ب.

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
20.810.417	17.348.488	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
5.373.207	4.851.768	شركات
4.330.219	3.975.224	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>30.513.843</u>	<u>26.175.480</u>	الإجمالي

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
29.659	75.480	الرصيد في بداية السنة
1.726	(45.821)	مخصص خسائر الائتمان
<u>31.385</u>	<u>29.659</u>	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 6هـ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

6. استثمارات - (تتمة)

(هـ) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
714.398	358.923	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
31.385	29.659	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 6د)
745.783	388.582	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
76.055	(37.656)	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(27.083)	(20.689)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(2.712)	(260)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
792.043	329.977	الاحتياطيات الأخرى

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
36.798.982	2.326.428	11.067.275	50.192.685	المرحلة 1
3.573.207	455.642	149.756	4.178.605	المرحلة 2
801.157	497.313	449	1.298.919	المرحلة 3
41.173.346	3.279.383	11.217.480	55.670.209	إجمالي القروض والسلف العاملة
36.867	985.294	136.948	1.159.109	قروض وسلف غير عاملة
41.210.213	4.264.677	11.354.428	56.829.318	إجمالي القروض والسلف
(821.336)	(673.862)	(260.226)	(1.755.424)	مخصص خسائر الائتمان
40.388.877	3.590.815	11.094.202	55.073.894	قروض وسلف، صافي
2019 بآلاف الريالات السعودية				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
35.908.695	2.002.370	13.248.652	51.159.717	المرحلة 1
4.165.102	628.792	204.961	4.998.855	المرحلة 2
553.103	430.102	2.464	985.669	المرحلة 3
40.626.900	3.061.264	13.456.077	57.144.241	إجمالي القروض والسلف العاملة
947.868	1.164.385	261.998	2.374.251	قروض وسلف غير عاملة
41.574.768	4.225.649	13.718.075	59.518.492	إجمالي القروض والسلف
(982.836)	(1.030.656)	(392.093)	(2.405.585)	مخصص خسائر الائتمان
40.591.932	3.194.993	13.325.982	57.112.907	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف مما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
20.520.406	15.669.425	القروض والسلف التقليدية
38.998.086	41.159.893	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
38.853.618	41.036.926	المرابحة، متضمنة التورق
144.468	122.967	الإجارة
<u>59.518.492</u>	<u>56.829.318</u>	إجمالي القروض والسلف

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1.795.576	2.405.585	الرصيد في بداية السنة
1.270.770	453.527	مخصص خسائر الائتمان
(660.761)	(1.103.688)	ديون مشطوبة، صافي
<u>2.405.585</u>	<u>1.755.424</u>	الرصيد في نهاية السنة

(أ) نظرًا للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسائر ائتمانية محتملة إضافية بقيمة 246.3 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لمحفظه القروض والسلف نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح 39 للمزيد من التفاصيل.

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

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

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1.030.843	1.086.222	الدرجة 1 - استثنائية
4.661.323	4.188.163	الدرجة 2 - ممتازة
6.070.450	10.087.076	الدرجة 3 - قوية
12.898.184	9.077.884	الدرجة 4 - جيدة
13.472.788	13.425.649	الدرجة 5 - مقبولة
1.803.303	1.169.456	الدرجة 6 - هامشية
659.279	1.149.697	الدرجة 7 - تحت الملاحظة
12.604.404	10.686.729	غير مصنفة
<u>53.200.574</u>	<u>50.870.876</u>	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 3.1 مليار ريال سعودي (2019: 4.7 مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

- استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.
- ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.
- قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.
- جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.
- مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.
- هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.
- تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.
- غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2.732.124	380.546	2.351.578	من 1 إلى 30 يوم
768.290	149.756	618.534	من 31 إلى 90 يوم
3.500.414	530.302	2.970.112	الإجمالي
2019 بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2.504.638	644.248	1.860.390	من 1 إلى 30 يوم
453.360	204.961	248.399	من 31 إلى 90 يوم
2.957.998	849.209	2.108.789	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بالآلاف الريالات السعودية						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	العامة				
		غير العاملة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
718.548	(8.598)	-	-	-	727.146	حكومية وشبه حكومية بنوك وخدمات مالية أخرى
8.462.081	(111.379)	4.790	31.120	105.754	8.431.796	زراعة وأسماك
181.269	(2.704)	-	-	4.586	179.387	تصنيع
2.560.648	(250.417)	167.683	112.243	387.252	2.143.887	بناء وإنشاءات
6.687.150	(216.537)	38.622	204.786	1.190.504	5.469.775	تجارة
10.601.523	(581.356)	770.991	135.914	1.053.052	9.222.922	نقل واتصالات
1.066.716	(27.711)	3.899	10.029	-	1.080.499	خدمات
2.218.137	(53.149)	13.158	21.025	29.797	2.207.306	قروض شخصية
11.094.202	(260.226)	136.948	449	149.756	11.067.275	أخرى
11.483.620	(243.347)	23.018	783.353	1.257.904	9.662.692	الإجمالي
55.073.894	(1.755.424)	1.159.109	1.298.919	4.178.605	50.192.685	

2019 بالآلاف الريالات السعودية						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	العامة				
		غير العاملة	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
959.342	(10.285)	-	-	-	969.627	حكومية وشبه حكومية بنوك وخدمات مالية أخرى
8.258.416	(73.842)	-	42.633	110.290	8.179.335	زراعة وأسماك
79.815	(1.123)	-	-	-	80.938	تصنيع
3.230.049	(212.895)	201.823	71.971	293.607	2.875.543	بناء وإنشاءات
6.408.790	(121.771)	111.625	25.268	1.464.843	4.928.825	تجارة
10.268.598	(525.207)	834.023	94.981	973.746	8.891.055	نقل واتصالات
1.587.926	(67.572)	47.682	8.616	615	1.598.585	خدمات
2.482.411	(33.821)	782	42.971	36.684	2.435.795	قروض شخصية
13.325.982	(392.093)	261.998	2.464	204.961	13.248.652	أخرى
10.511.578	(966.976)	916.318	696.765	1.914.109	7.951.362	الإجمالي
57.112.907	(2.405.585)	2.374.251	985.669	4.998.855	51.159.717	

8. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، حصة البنك لدى شركات زميلة بالملكة العربية السعودية كما يلي:

2019	2020	
%50	%50	شركة أمريكان إكسپريس (الملكة العربية السعودية) ("أكس")
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%32.0	%22.4	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

8. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبرس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. لاحقاً، بعد 31 ديسمبر 2020، أُعيد تسمية الشركة إلى ينال للتمويل ("ينال").

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره 906 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

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

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1.012.366	994.298	الرصيد في بداية السنة
88.156	45.928	الحصة في الدخل
(105.709)	(79.397)	توزيعات أرباح
(515)	(2.452)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	(112.633)	استبعادات (أ)
994.298	845.744	الرصيد في نهاية السنة

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باعت المجموعة 30% من أسهمها في أملاك كجزء من الطرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة 112.6 مليون ريال سعودي. بلغ المقابل المستلم 133.1 مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع 19.4 مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند الاستبعاد والبالغة 1.03 مليون ريال سعودي، والتي تم إدراجها في دخل العمليات الأخرى.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 444.5 مليون ريال سعودي.

(ب) تمتلك المجموعة 50% من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الهام على التوالي. خلصت المجموعة إلى أنها لا تسيطر على أميكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

8. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
3.761.010	1.452.697	683.888	إجمالي الموجودات
2.610.881	606.133	359.446	إجمالي المطلوبات
1.150.129	846.564	324.442	إجمالي حقوق الملكية
173.316	99.113	259.804	إجمالي الدخل
95.126	75.309	242.948	إجمالي المصاريف

2019 بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
3.405.214	1.142.551	943.217	إجمالي الموجودات
2.281.694	313.287	517.095	إجمالي المطلوبات
1.123.520	829.264	426.122	إجمالي حقوق الملكية
200.002	113.182	405.324	إجمالي الدخل
129.107	71.654	279.346	إجمالي المصاريف

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

2020 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
2.321.135	1.150.129	846.564	324.442	صافي الموجودات
741.659	257.744	321.694	162.221	حصة المجموعة في صافي الموجودات
104.085	-	9.875	94.210	الشهرة
845.744	257.744	331.569	256.431	القيمة الدفترية للحصة
2019 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
2.378.906	1.123.520	829.264	426.122	صافي الموجودات
890.213	362.032	315.120	213.061	حصة المجموعة في صافي الموجودات
104.085	-	9.875	94.210	الشهرة
994.298	362.032	324.995	307.271	القيمة الدفترية للحصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

9. **ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي**

(أ) **تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:**

2020 بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
					التكلفة
1.299.713	177.916	492.033	3.807	1.973.469	الرصيد في بداية السنة
26.870	1.684	6.456	208	35.218	الإضافات
-	-	(3.826)	-	(3.826)	الاستبعادات
3.807	-	-	(3.807)	(3.807)	التحويلات
1.330.390	179.600	494.663	208	2.004.861	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
379.224	135.973	323.777	-	838.974	الرصيد في بداية السنة
46.303	15.846	39.097	-	101.246	المُحمل على السنة
-	-	(19)	-	(19)	الاستبعادات
425.527	151.819	362.855	-	940.201	الرصيد في نهاية السنة
904.863	27.781	131.808	208	1.064.660	صافي القيمة الدفترية
2019 بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
					التكلفة
1.072.952	159.745	489.581	5.211	1.727.489	الرصيد في بداية السنة
175.070	-	92.870	-	267.940	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بتاريخ 1 يناير 2019
50.287	18.171	14.213	-	82.671	الإضافات
-	-	(104.631)	-	(104.631)	الاستبعادات
1.404	-	-	(1.404)	-	التحويلات
1.299.713	177.916	492.033	3.807	1.973.469	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
329.118	118.503	376.979	-	824.600	الرصيد في بداية السنة
50.106	17.470	41.095	-	108.671	المُحمل على السنة
-	-	(94.297)	-	(94.297)	الاستبعادات
379.224	135.973	323.777	-	838.974	الرصيد في نهاية السنة
920.489	41.943	168.256	3.807	1.134.495	صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

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

31 ديسمبر 2020

المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
241.189	78.864	320.053
(25.887)	(23.732)	(49.619)
215.302	55.132	270.434
التكلفة		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية		

31 ديسمبر 2019

المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
219.268	87.621	306.889
(13.484)	(16.236)	(29.720)
205.784	71.385	277.169
التكلفة		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية		

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين خمسة أعوام وخمسة وثلاثين عامًا (2019): عامين وسبعة وعشرين عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري وربعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية

البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	36.745	441.570
الإضافات	18.226	70.874
التحويلات	(3.475)	-
الرصيد في نهاية السنة	51.496	512.444
الإطفاءات المتراكمة		
الرصيد في بداية السنة	-	187.234
المُحمل على السنة	-	43.430
الرصيد في نهاية السنة	-	230.664
صافي القيمة الدفترية	51.496	281.780

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

2019 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	البرمجيات	التكلفة
360.595	44.694	315.901	الرصيد في بداية السنة
80.975	67.090	13.885	الإضافات
-	(75.039)	75.039	التحويلات
441.570	36.745	404.825	الرصيد في نهاية السنة
			الإطفاءات المتراكمة
152.388	-	152.388	الرصيد في بداية السنة
34.846	-	34.846	المحمل على السنة
187.234	-	187.234	الرصيد في نهاية السنة
254.336	36.745	217.591	صافي القيمة الدفترية

10. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
31.736	73.696	ذمم عملاء ومدينون آخرون
50.932	35.017	مصاريف مدفوعة مقدماً
50.712	40.914	أخرى
133.380	149.627	إجمالي موجودات أخرى
(386)	(275)	مخصص خسائر الائتمان
132.994	149.352	موجودات أخرى، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
566	386	الرصيد في بداية السنة
(180)	(111)	مخصص خسائر الائتمان
386	275	الرصيد في نهاية السنة

11. المشتقات

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

1- المقايضات

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

2- العقود الآجلة والمستقبلية

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

3- اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

4- الخيارات

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

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

1- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

2- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

11. المشتقات - (تمة)

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

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

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2020 بالآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
10.941	8.532	3.314.241	816.722	856.772	1.640.747	-	3.052.535
141.671	145.704	7.590.244	100.000	1.224.000	1.856.930	4.409.314	13.213.691
290.517	290.509	9.065.419	-	-	7.566.160	1.499.259	9.065.419
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	1.301.327	12.724.672	37.519	562.785	5.406.488	6.717.880	7.115.065
238.645	(1.416.610)	-	-	-	-	-	-
681.774	329.462	32.694.576	954.241	2.643.557	16.470.325	12.626.453	32.446.710
336.575	-	-	-	-	-	-	-
1.018.349	329.462	32.694.576	954.241	2.643.557	16.470.325	12.626.453	32.446.710

الإجمالي (إيضاح 30م)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

11. المشتقات - (تمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2019 بالآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
4.193	2.684	2.368.748	683.015	-	1.685.733	-	4.064.698
267	267	750.320	-	750.320	-	-	1.006.076
124.364	123.861	7.260.075	100.000	1.680.820	3.505.956	1.973.299	7.856.102
278.528	278.521	9.080.979	-	-	7.581.840	1.499.139	8.692.327
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	591.114	12.835.216	-	93.790	5.045.902	7.695.524	13.780.733
476.481	(680.928)	-	-	-	-	-	-
883.833	315.519	32.295.338	783.015	2.524.930	17.819.431	11.167.962	35.399.936
421.243	-	-	-	-	-	-	-
1.305.076	315.519	32.295.338	783.015	2.524.930	17.819.431	11.167.962	35.399.936

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

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

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 1.655 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1.157 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 30م.

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح 11ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

11. المشتقات - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط للعائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، ويتضمن هذا الجدول وصف للبند المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2020 (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
		مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة		
1.301.327	-			12.858.102	14.021.756

استثمارات بسعر عمولة ثابت

31 ديسمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
		مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة		
591.114	-			12.174.376	14.203.427

استثمارات بسعر عمولة ثابت

بلغ صافي الخسائر المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 686.2 مليون ريال سعودي (2019): خسائر بقيمة 710.2 مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 686.2 مليون ريال سعودي (2019): مكاسب بقيمة 710.2 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 688.8 مليون ريال سعودي تقريباً (2019): 989.6 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 68% تقريباً (2019 : 59%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 27% (2019 : 28%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
8.758	8.918	حسابات جارية
12.502.627	10.323.011	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 12ب)
1.784.292	3.456.262	ودائع أسواق المال
		ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي (إيضاح 12ج)
5.777.407	-	
20.073.084	13.788.191	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية		2020 بآلاف الريالات السعودية		سندات الدين
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	
10.323.011	10.762.422	12.502.627	13.521.333	

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

2020 بآلاف الريالات السعودية	تاريخ الاستحقاق
2.322.722	6 يونيو 2021
525.340	29 مارس 2023
524.660	29 ديسمبر 2024
25.000	11 فبراير 2025
1.161.000	20 فبراير 2025
1.624.069	16 أبريل 2025
6.182.791	الودائع غير المخصصة من البنك المركزي السعودي
(405.384)	والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق
5.777.407	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
	الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي

13. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
35.620.301	21.986.528	ودائع مرابحة السلع
4.349.043	2.561.726	الودائع لأجل التقليدية
39.969.344	24.548.254	ودائع لأجل
1.698.795	1.041.362	ودائع ادخار
41.668.139	25.589.616	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
25.865.987	32.485.210	ودائع تحت الطلب
1.523.928	2.068.763	ودائع أخرى
69.058.054	60.143.589	ودائع العملاء

تتضمن ودائع أخرى على مبالغ قدرها 573.7 مليون ريال سعودي (2019: 606.4 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

13. ودائع العملاء - (تتمة)

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 54.4 مليار ريال سعودي (2019):
61.4 مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، تفصيلها كالآتي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1.509.633	2.617.132	تحت الطلب
780.715	846.120	ادخار
8.829.588	4.573.433	لأجل
69.795	70.371	أخرى
11.189.731	8.107.056	الإجمالي

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويُستحق سداؤه في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 وكان في الأصل مُستحق السداد في 26 سبتمبر 2022. (تم تعديله لاحقاً ليصبح 26 مايو 2021).

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

15. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
453.801	346.637	ج25	التزامات تسوية الزكاة، صافي
253.715	254.784	ج15	التزامات الإيجار
88.486	250.799		زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	214.352		دخل منحة حكومية مؤجل
217.397	210.554	ب15	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
174.512	202.444	أ35	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
93.311	166.728		رواتب و منافع موظفين مستحقة
80.632	116.538		مطلوبات خاصة بالعملاء
98.477	102.189		مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
73.528	49.000	أ18	مخصص الدعاوى القانونية
12.095	8.485		دخل أتعاب مؤجل
88.245	78.685		أخرى
<u>1.634.199</u>	<u>2.001.195</u>		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
165.320	217.397	الأرصدة في بداية السنة
52.077	(6.843)	مخصص خسائر الائتمان
<u>217.397</u>	<u>210.554</u>	الأرصدة في نهاية السنة

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

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
33.664	21.154	أقل من سنة
92.411	90.129	من سنة إلى خمس سنوات
80.225	108.847	أكثر من خمس سنوات
206.300	220.130	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
107.200	111.165	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
313.500	331.295	التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
<u>253.715</u>	<u>254.784</u>	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15أ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

16. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2020 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2019: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

2019		2020		
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6.750.0	90.0	6.750.0	المساهمون السعوديين
10.0	750.0	10.0	750.0	أسهم خزينة (إيضاح 37)
<u>100.0</u>	<u>7.500.0</u>	<u>100.0</u>	<u>7.500.0</u>	

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل 245 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2020 (2019: 60 مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2020، كانت هناك 188 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2019: 163). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
55.240	73.528	الأرصدة في بداية السنة
20.966	-	المُضاف خلال السنة
<u>(2.678)</u>	<u>(24.528)</u>	المستخدم خلال السنة
<u>73.528</u>	<u>49.000</u>	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 15أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 203.6 مليون ريال سعودي (2019: 212.1 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

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

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
أشهر	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	1.121.654	1.304.223	3.752	-	2.429.629
خطابات ضمان	2.105.596	4.617.501	2.151.579	51.746	8.926.422
قبولات العملاء	458.536	193.543	-	-	652.079
إجمالي عقود الضمان المالي	3.685.786	6.115.267	2.155.331	51.746	12.008.130
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	-	375.438	40.240	415.678
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	3.685.786	6.115.267	2.530.769	91.986	12.423.808

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

2019 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2.668.759	-	305.787	1.090.873	1.272.099	اعتمادات مستندية
8.916.676	63.218	2.426.542	4.211.313	2.215.603	خطابات ضمان
831.725	-	-	393.205	438.520	قبولات العملاء
12.417.160	63.218	2.732.329	5.695.391	3.926.222	إجمالي عقود الضمان المالي
693.076	379.854	268.480	44.742	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
<u>13.110.236</u>	<u>443.072</u>	<u>3.000.809</u>	<u>5.740.133</u>	<u>3.926.222</u>	

في الإيضاح 15ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020 ما مجموعه 23,7 مليار ريال سعودي (2019: 22,0 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
449.506	167.478	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
11.555.884	11.493.607	شركات
887.693	574.570	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
217.153	188.153	أخرى
<u>13.110.236</u>	<u>12.423.808</u>	الإجمالي

(د) الزكاة وضريبة الدخل

يوفر الإيضاح 25 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

19. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
2.903.791	2.496.979	دخل العمولات الخاصة:
889.127	721.076	- قروض وسلف
109.570	43.921	- الاستثمارات
3.902.488	3.261.976	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
1.081.093	544.755	مصاريف العمولات الخاصة:
391.339	314.094	- ودائع العملاء
74.562	47.329	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
39.612	-	- قروض لأجل
16.835	17.236	- سندات دين ثانوية
21.156	16.908	- التزامات عقود الإيجار
1.624.597	940.322	- التزامات تسوية الزكاة
		الإجمالي

20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
118.164	210.490	دخل الأتعاب:
104.097	103.680	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
15.695	27.963	- عمليات تمويل تجاري
183.100	122.810	- تمويل شركات وأفراد
421.056	464.943	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
40.789	73.410	مصاريف الأتعاب:
81.235	88.136	- خدمات الحفظ
122.024	161.546	- خدمات بنكية أخرى
299.032	303.397	إجمالي مصاريف الأتعاب
		دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

21. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	
14	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

يتكون بند مكاسب (خسائر) من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
(246)	(24)	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
43.764	104.500	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
43.518	104.476	الإجمالي

23. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

2020 بآلاف الريالات السعودية					الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	المدفوعة	عدد الموظفين	
15.736	-	15.736	34.724	20	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
18.635	-	18.635	89.627	217	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
12.806	-	12.806	82.456	282	موظفون عاملون في مهام الرقابة
19.354	-	19.354	194.477	910	موظفون آخرون
1.543	-	1.543	14.421	63	موظفون خارجيون
68.074	-	68.074	415.705	1.492	الإجمالي
			83.000		تعويضات متغيرة مستحقة
			173.331		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
			672.036		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

23. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة		التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	
إجمالي	أسهم	نقدية	مدفوعة		
11,307	-	11,307	32.878	21	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
					موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
14,181	-	14,181	78.796	197	موظفون عاملون في مهام الرقابة
9,405	-	9,405	75.337	266	موظفون آخرون
18,132	-	18,132	195.166	953	موظفون خارجيون
1,070	-	1,070	7.849	44	الإجمالي
54,095	-	54,095	390.026	1.481	
			82.000		تعويضات متغيرة مستحقة
			154.301		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
			626.327		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

23. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 50.5 مليون ريال سعودي (2019: 44.1 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 6.5 مليون ريال سعودي (2019: 5.3 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 17.2 مليون ريال سعودي (2019: 49.7 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 111 مستفيداً (2019: 241 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2020، 1.9 مليون ريال سعودي (2018: 17.8 مليون ريال سعودي).

24. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون و 18.7 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 و 28 مايو 2019 على التوالي.

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

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
239.461	979.561	صافي الدخل
(122.024)	(117.601)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
117.437	861.960	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
682.607	675.004	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
0.17	1.28	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

25. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
76.809	246.201	مخصصات الزكاة
3.300	2.745	- للفترة الحالية
		- للشركات التابعة، لفترات سابقة
1.800	-	مخصصات ضريبة الدخل
8.131	-	- للفترة الحالية
		- عن فترات سابقة
90.040	248.946	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

(ب) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 16.

في 14 مارس 2019، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

بدءاً من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تخطط المجموعة بتقديم ملفٍ موحد للزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل يشمل البنك والشركات التابعة المملوكة له بالكامل.

(ج) في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ 711.8 مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
124.072	-	1 ديسمبر 2020
124.072	124.072	1 ديسمبر 2021
124.072	124.072	1 ديسمبر 2022
124.072	124.072	1 ديسمبر 2023
496.288	372.216	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(42.487)	(25.579)	ناقصاً: المخصوم
453.801	346.637	صافي التزامات الزكاة المخصومة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

25. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام 2018 للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام 2005. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام 2005 بمبلغ 38.6 مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في 2018 وتم تسويتها في عام 2019.

26. القطاعات التشغيلية

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

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

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

26. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
19,296.534	35,423.920	42,129.502	492.926	2,541.650	99,884.532	إجمالي الموجودات
21,593.865	6,887.766	54,968.619	38.800	1,064.449	84,553.499	إجمالي المطلوبات
869.778	1,476.153	58.620	24.504	(107.401)	2,321.654	صافي دخل (خسارة) العملات الخاصة
(39.667)	(549.907)	601.864	-	(12.290)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
830.111	926.246	660.484	24.504	(119.691)	2,321.654	صافي العملات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
23.387	131.505	39.821	139.121	(30.437)	303.397	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
78.785	47.983	221.691	1.186	(128.563)	221.082	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
932.283	1,105.734	921.996	164.811	(278.691)	2,846.133	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
290.535	66.486	44.680	84.351	-	486.052	مصاريف عمليات مباشرة
313.077	145.619	269.393	-	-	728.089	مصاريف عمليات غير مباشرة
15.444	431.240	2.840	(111)	-	449.413	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
619.056	643.345	316.913	84.240	-	1,663.554	إجمالي مصاريف العمليات
313.227	462.389	605.083	80.571	(278.691)	1,182.579	دخل (خسارة) العمليات
-	-	45.928	-	-	45.928	الحصة في دخل الشركات الزميلة
						الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة
313.227	462.389	651.011	80.571	(278.691)	1,228.507	وضريبة الدخل

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

26. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
20.790.582	36.304.956	40.884.425	405.546	2.429.087	100.814.596
إجمالي الموجودات					
19.590.724	7.879.088	58.636.077	16.830	684.870	86.807.589
إجمالي المطلوبات					
745.454	1.856.746	(330.027)	22.543	(16.825)	2.277.891
صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة					
(104.274)	(670.191)	782.632	-	(8.167)	-
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
641.180	1.186.555	452.605	22.543	(24.992)	2.277.891
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد					
37.229	127.351	71.049	79.232	(15.829)	299.032
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي					
84.891	48.474	202.783	3.540	(98.383)	241.305
دخل (خسارة) العمليات الأخرى					
763.300	1.362.380	726.437	105.315	(139.204)	2.818.228
إجمالي دخل (خسارة) العمليات					
309.866	66.586	39.449	71.661	36.467	524.029
مصاريف عمليات مباشرة					
305.394	142.044	262.779	-	-	710.217
مصاريف عمليات غير مباشرة					
770.999	552.602	(47.192)	(178)	66.406	1.342.637
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى					
1.386.259	761.232	255.036	71.483	102.873	2.576.883
إجمالي مصاريف العمليات					
(622.959)	601.148	471.401	33.832	(242.077)	241.345
دخل (خسارة) العمليات					
-	-	88.156	-	-	88.156
الحصة في دخل الشركات الزميلة					
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة					
(622.959)	601.148	559.557	33.832	(242.077)	329.501
وضريبة الدخل					

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

26. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	17.873.469	35.423.396	40.764.329	426.179	95.837.739
التعهدات والالتزامات المحتملة	1.388.251	6.817.199	651.470	-	8.856.920
المشتقات	-	-	1.059.768	-	1.059.768
الإجمالي	19.261.720	42.240.595	42.475.567	426.179	105.754.427
2019 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	19.222.854	36.303.903	39.486.757	335.618	96.520.648
التعهدات والالتزامات المحتملة	1.416.768	7.216.363	645.647	-	9.278.778
المشتقات	-	-	1.674.044	-	1.674.044
الإجمالي	20.639.622	43.520.266	41.806.448	335.618	107.473.470

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

27. التركيز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
704.645	-	-	-	-	-	704.645
7.618.845	-	-	-	-	-	7.618.845
-	128.651	440.321	1.029.834	4.376	63.472	1.666.654
500.088	-	-	-	-	-	500.088
144.212	14.030	-	21.873	-	-	180.115
21.805.435	6.831.079	1.006.109	513.314	177.791	-	30.333.728
51.002	3.212	388.915	-	-	-	443.129
-	336.575	-	-	-	-	336.575
(48.517)	-	287.162	-	-	-	238.645
40.388.877	-	-	-	-	-	40.388.877
3.590.815	-	-	-	-	-	3.590.815
11.094.202	-	-	-	-	-	11.094.202
845.744	-	-	-	-	-	845.744
446.678	-	-	-	-	-	446.678
1.064.660	-	-	-	-	-	1.064.660
281.780	-	-	-	-	-	281.780
149.352	-	-	-	-	-	149.352
88.637.818	7.313.547	2.122.507	1.565.021	182.167	63.472	99.884.532
المطلوبات						
-	5.667	747	-	-	2.344	8.758
-	6.264.802	6.237.825	-	-	-	12.502.627
1.138.175	420.853	225.264	-	-	-	1.784.292
5.777.407	-	-	-	-	-	5.777.407
24.548.254	-	-	-	-	-	24.548.254
1.041.362	-	-	-	-	-	1.041.362
32.485.210	-	-	-	-	-	32.485.210
2.068.763	-	-	-	-	-	2.068.763
412.129	-	32.616	-	-	-	444.745
-	-	1.301.327	-	-	-	1.301.327
-	-	(1.416.610)	-	-	-	(1.416.610)
2.006.169	-	-	-	-	-	2.006.169
2.001.195	-	-	-	-	-	2.001.195
71.478.664	6.691.322	6.381.169	-	-	2.344	84.553.499
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2.424.785	4.844	-	-	-	-	2.429.629
8.349.250	94.877	437.233	10.709	6.600	27.753	8.926.422
652.079	-	-	-	-	-	652.079
415.678	-	-	-	-	-	415.678
2.326.443	4.647	-	-	-	-	2.331.090
5.496.020	62.454	287.815	7.049	4.345	18.269	5.875.952
649.878	-	-	-	-	-	649.878
المشتقات						
62.339	39.394	58.956	-	-	-	160.689
215.459	70.071	276.974	-	-	-	562.504

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

خيار بيع شركة زميلة
27. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	336.575
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	336.575
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	336.575
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-	336.575
حسابات جارية	-	-	-	-	-	336.575
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	336.575
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	126.224	16.498	-	22.283	-	165.260
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	16.968.969	6.382.025	1.182.067	1.296.848	-	26.010.220
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	117.129	1.551	-	-	60.774	407.352
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	421.243
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(19.300)	-	-	-	-	476.481
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	40.591.932	-	-	-	-	40.591.932
جاري مدين	3.194.993	-	-	-	-	3.194.993
شخصية	13.325.982	-	-	-	-	13.325.982
استثمارات في شركات زميلة	994.298	-	-	-	-	994.298
عقارات أخرى	457.679	-	-	-	-	457.679
ممتلكات ومعدات، صافي	1.134.495	-	-	-	-	1.134.495
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	254.336	-	-	-	-	254.336
موجودات أخرى	132.994	-	-	-	-	132.994
الإجمالي	90.028.311	6.921.598	2.174.900	1.371.105	137.168	100.814.596
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	6.521	1.265	-	1.132	8.918
حسابات جارية	-	5.317.027	5.005.984	-	-	10.323.011
اتفاقيات إعادة الشراء	-	631.229	-	-	-	3.456.262
ودائع أسواق المال	2.825.033	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:						
ودائع لأجل	39.969.344	-	-	-	-	39.969.344
ودائع ادخار	1.698.795	-	-	-	-	1.698.795
ودائع تحت الطلب	25.865.987	-	-	-	-	25.865.987
ودائع أخرى	1.523.928	-	-	-	-	1.523.928
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	237.400	345	76.619	-	90.969	405.333
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	10.959	123.584	456.571	-	-	591.114
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(4.349)	(124.077)	(552.502)	-	-	(680.928)
قروض لأجل	2.011.626	-	-	-	-	2.011.626
مطلوبات أخرى	1.634.199	-	-	-	-	1.634.199
الإجمالي	75.772.922	5.954.629	4.987.937	-	92.101	86.807.589
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2.593.800	72.573	2.386	-	-	2.668.759
خطابات ضمان	8.184.619	195.070	478.683	23.742	6.600	8.916.676
قبولات العملاء	830.882	843	-	-	-	831.725
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	693.076	-	-	-	-	693.076
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2.530.345	70.798	2.328	-	-	2.603.471
خطابات ضمان	5.366.442	127.902	313.860	15.567	4.327	5.846.431
قبولات العملاء	828.036	840	-	-	-	828.876
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	278.357	116.168	376.129	-	-	770.654
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	173.144	62.108	246.895	-	-	482.147
خيار بيع شركة زميلة	-	421.243	-	-	-	421.243

27. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

28. مخاطر السوق

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

أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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

1) مخاطر أسعار العموالات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العموالات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العموالات خلال آخر خمس سنوات (2016-2020) (2015-2019). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العموالات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العموالات الخاصة على صافي دخل العموالات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

28. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

2020 بالآلاف الريالات السعودية							2020 آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية	
سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
سايبور	37-/179+	47.980+/140.525-	437+/2.101-	-	12.393+/59.570-	15.353+/73.795-	28.183+/135.466-	
ليبور	44-/217+	71.109+/346.026-	503+/2.459-	7.024+/34.332-	321.719+/1.572.447-	1.395.842+/6.822.336-	1.725.088+/8.431.574-	
يوروبور	12-/30+	2+/8-	-	-	-	-	-	
2019 بالآلاف الريالات السعودية							2019 آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية	
سعر العمولة	في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
سايبور	187-/35+	183.106+/33.920-	-	15.863+/2.939-	229.349+/42.485-	6.791+/1.258-	252.003+/46.682-	
ليبور	208-/50+	354.381+/84.854-	460+/110-	52.587+/12.592-	1.513.435+/362.381-	4.498.874+/1.077.224-	6.065.356+/1.452.307-	
يوروبور	9-/43+	2+/7-	-	-	-	-	-	

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

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

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

28. مخاطر السوق - (تتمة)

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
704.645	704.645	-	-	-	-
7.618.845	3.008.845	-	-	-	4.610.000
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
1.666.654	1.666.654	-	-	-	-
500.088	-	-	-	-	500.088
حسابات جارية					
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
180.115	180.115	-	-	-	-
30.333.728	373.819	13.354.868	11.766.118	920.015	3.918.908
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
443.129	443.129	-	-	-	-
336.575	336.575	-	-	-	-
238.645	238.645	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
خيار بيع شركة زميلة					
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
40.388.877	-	621.574	2.367.844	11.580.223	25.819.236
3.590.815	-	-	-	-	3.590.815
11.094.202	-	2.027.196	5.050.992	1.624.351	2.391.663
845.744	845.744	-	-	-	-
446.678	446.678	-	-	-	-
1.064.660	1.064.660	-	-	-	-
281.780	281.780	-	-	-	-
149.352	149.352	-	-	-	-
99.884.532	9.740.641	16.003.638	19.184.954	14.124.589	40.830.710
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
8.758	8.758	-	-	-	-
12.502.627	-	-	-	3.358.150	9.144.477
1.784.292	-	-	-	489.529	1.294.763
5.777.407	-	-	3.471.014	2.306.393	-
ودائع العملاء:					
24.548.254	-	-	13.838	3.300.914	21.233.502
1.041.362	-	-	-	-	1.041.362
32.485.210	32.485.210	-	-	-	-
2.068.763	1.495.015	-	-	573.748	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
444.745	444.745	-	-	-	-
1.301.327	1.301.327	-	-	-	-
(1.416.610)	(1.416.610)	-	-	-	-
2.006.169	-	-	-	-	2.006.169
2.001.195	2.001.195	-	-	-	-
15.331.033	15.331.033	-	-	-	-
99.884.532	51.650.673	-	3.484.852	10.028.734	34.720.273
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي					
-	(41.910.032)	16.003.638	15.700.102	4.095.855	6.110.437
-	-	(6.717.880)	(5.406.488)	(562.785)	12.687.153
-	(41.910.032)	9.285.758	10.293.614	3.533.070	18.797.590
-	-	41.910.032	32.624.274	22.330.660	18.797.590

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

28. مخاطر السوق - (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر	الموجودات
892.087	892.087	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
9.326.729	3.301.729	-	-	-	6.025.000	نقد في الصندوق
						أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
371.416	371.416	-	-	-	-	حسابات جارية
2.657.099	-	-	-	115.721	2.541.378	إيداعات أسواق المال
						استثمارات:
165.260	165.260	-	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
26.010.220	262.799	8.825.996	11.041.261	2.601.982	3.278.182	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
407.352	407.352	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
421.243	421.243	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
476.481	476.481	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
						قروض وسلف، صافي:
40.591.932	-	104.710	2.495.655	16.485.551	21.506.016	تجارية وأخرى
3.194.993	-	-	-	-	3.194.993	جاري مدين
13.325.982	-	1.300.404	6.650.984	3.744.503	1.630.091	شخصية
994.298	994.298	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
457.679	457.679	-	-	-	-	عقارات أخرى
1.134.495	1.134.495	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
254.336	254.336	-	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
132.994	132.994	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
100.814.596	9.272.169	10.231.110	20.187.900	22.947.757	38.175.660	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
8.918	8.918	-	-	-	-	حسابات جارية
10.323.011	-	-	-	3.552.553	6.770.458	اتفاقيات إعادة الشراء
3.456.262	-	-	-	696.439	2.759.823	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء:
39.969.344	-	-	590.850	3.541.189	35.837.305	ودائع لأجل
1.698.795	-	-	-	-	1.698.795	ودائع اندخار
25.865.987	25.865.987	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
1.523.928	917.471	-	-	606.457	-	ودائع أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
405.333	405.333	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
591.114	591.114	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(680.928)	(680.928)	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
2.011.626	-	-	-	-	2.011.626	قروض لأجل
1.634.199	1.634.199	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
14.007.007	14.007.007	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
100.814.596	42.749.101	-	590.850	8.396.638	49.078.007	الإجمالي
						أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل
-	(33.476.932)	10.231.110	19.597.050	14.551.119	(10.902.347)	قائمة المركز المالي
						أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود
-	-	(7.695.524)	(5.045.902)	(93.790)	12.835.216	خارج قائمة المركز المالي
-	(33.476.932)	2.535.586	14.551.148	14.457.329	1.932.869	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	33.476.932	30.941.346	16.390.198	1.932.869	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

28. مخاطر السوق - (تتمة)

(2) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2016 – 2020) (2019: 2015 – 2019). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة		العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020
وضريبة الدخل	التغير في سعر الصرف %	
بآلاف الريالات السعودية		
2.078-/3.508+	0.21-/0.36+	دولار أمريكي
7-/7+	9.04-/9.47+	يورو
90-/137+	10.34-/15.75+	جنيه استرليني
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة		العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019
وضريبة الدخل	التغير في سعر الصرف %	
بآلاف الريالات السعودية		
232-/432+	0.15-/0.28+	دولار أمريكي
5-/9+	7.20-/11.70+	يورو
21-/90+	5.81-/24.36+	جنيه استرليني

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
دائن / (مدين)	دائن / (مدين)	
155.075	972.839	دولار أمريكي
74	79	يورو
369	870	جنيه استرليني
242	199	ين ياباني
8.791	61.071	درهم إماراتي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

33.709

102.169

أخرى

28. مخاطر السوق - (تتمة)

4) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة. يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. تقدر التغيرات المحتملة حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2016 – 2020) (2015 – 2019). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

2019			2020		
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير في سعر السهم %
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	%	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	%
130.087-/60.859+	40.957-/19.162+	-16.71%/+35.72%	147.631-/104.302+	39.772-/28.099+	-21.14%/+29.92%
1.241-/1.241+	578-/578+	5.00%/+5.00%	1.227-/1.227+	563-/563+	5.00%/+5.00%
تداول			تداول		
غير مدرجة			غير مدرجة		

29. مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي 7% (2019: 7%) من متوسط الدائع تحت الطلب و 4% (2019: 4%) من متوسط دائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20 % من التزامات الدائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصاً واضحاً للأدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
نقد في الصندوق	-	-	-	-	704.645
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4.610.000	-	-	-	7.618.845
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية	-	-	-	-	1.666.654
إيداعات أسواق المال	500.088	-	-	-	-
استثمارات:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	180.115
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	2.454.839	1.605.776	12.228.254	13.671.040	373.819
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	443.129	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	336.575
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	238.645	-	-	-
قروض وسلف، صافي:					
تجارية وأخرى	10.811.652	14.938.931	8.479.392	6.158.902	-
جاري مدين	3.590.815	-	-	-	-
شخصية	2.113.106	1.639.890	5.248.823	2.092.383	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	845.744
عقارات أخرى	-	-	-	-	446.678
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1.064.660
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	281.780
موجودات أخرى، صافي	-	149.352	-	-	149.352
الإجمالي	24.080.500	19.015.723	25.956.469	21.922.325	8.909.515
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية	-	-	-	-	8.758
اتفاقيات إعادة الشراء	9.144.477	3.358.150	-	-	-
ودائع أسواق المال	1.294.763	489.529	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي	-	2.306.393	3.471.014	-	-
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل	18.482.923	3.050.883	3.014.448	-	-
ودائع ادخال	-	-	-	-	1.041.362
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	32.485.210
ودائع أخرى	-	-	-	-	2.068.763
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	444.745	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	1.301.327	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	(1.416.610)	-	-	(1.416.610)
قروض لأجل	6.169	2.000.000	-	-	-
مطلوبات أخرى	210.554	1.542.497	248.144	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

15.331.033	15.331.033	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
99.884.532	50.935.126	-	6.733.606	13.076.914	29.138.886	الإجمالي
45.118.384	-	12.718.439	19.001.094	8.758.824	4.640.027	المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية						
خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي	
-	-	-	-	892.087	892.087	الموجودات
6.025.000	-	-	-	9.326.729	3.301.729	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	-	-	-	371.416	371.416	نقد في الصندوق
2.541.378	115.721	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	-	-	-	2.657.099	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
-	-	-	-	165.260	165.260	استثمارات
687.856	2.821.188	12.811.321	9.427.056	262.799	26.010.220	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	407.352	-	-	-	407.352	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	421.243	421.243	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
-	476.481	-	-	-	476.481	مُقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
-	-	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
11.666.019	14.723.860	7.639.305	6.562.748	-	40.591.932	قروض وسلف، صافي
3.194.993	-	-	-	-	3.194.993	تجارية وأخرى
4.399.511	2.000.560	5.680.478	1.245.433	-	13.325.982	جاري مدين
-	-	-	-	994.298	994.298	شخصية
-	-	-	-	457.679	457.679	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	1.134.495	1.134.495	عقارات أخرى
-	-	-	-	254.336	254.336	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
-	132.994	-	-	-	132.994	موجودات أخرى، صافي
28.514.757	20.678.156	26.131.104	17.235.237	8.255.342	100.814.596	الإجمالي
-	-	-	-	8.918	8.918	المطلوبات وحقوق المساهمين
6.770.458	3.552.553	-	-	-	10.323.011	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
2.759.823	696.439	-	-	-	3.456.262	حسابات جارية
32.987.304	2.741.190	4.240.850	-	-	39.969.344	اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	1.698.795	1.698.795	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	25.865.987	25.865.987	ودائع العملاء:
-	-	-	-	1.523.928	1.523.928	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	-	ودائع ادخار
-	-	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	ودائع أخرى
-	405.333	-	-	-	405.333	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
-	591.114	-	-	-	591.114	مُقتناة لأغراض المتاجرة
-	(680.928)	-	-	-	(680.928)	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
11.626	-	2.000.000	-	-	2.011.626	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
217.397	899.462	386.456	33.463	97.421	1.634.199	قروض لأجل
-	-	-	-	14.007.007	14.007.007	مطلوبات أخرى
42.746.608	8.205.163	6.627.306	33.463	43.202.056	100.814.596	إجمالي حقوق المساهمين
4.709.237	8.265.063	20.820.240	11.611.034	-	45.405.574	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 18ج(1).

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

2020 بالآلاف الريالات السعودية						
خلال 3 أشهر	12-3 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي	
-	-	-	-	8.758	8.758	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
9.149.964	3.366.210	-	-	-	12.516.174	حسابات جارية
1.297.806	494.131	-	-	-	1.791.937	اتفاقيات إعادة الشراء
-	2.322.722	3.860.069	-	-	6.182.791	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	-	-	ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي
18.502.231	3.066.947	3.170.741	-	-	24.739.919	ودائع العملاء
-	-	-	-	1.041.362	1.041.362	ودائع لأجل
-	-	-	-	32.485.210	32.485.210	ودائع ادخار
-	-	-	-	2.068.763	2.068.763	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	ودائع أخرى
-	444.745	-	-	-	444.745	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
-	1.301.327	-	-	-	1.301.327	مُقتناة لأغراض المتاجرة
-	(1.416.610)	-	-	-	(1.416.610)	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
6.184	2.019.300	-	-	-	2.025.484	قروض لأجل
28.956.185	11.598.772	7.030.810	-	35.604.093	83.189.860	الإجمالي
98.700	376.038	1.438.993	1.084.901	-	2.998.632	المشتقات
29.054.885	11.974.810	8.469.803	1.084.901	35.604.093	86.188.492	الإجمالي

2019 بالآلاف الريالات السعودية						
خلال 3 أشهر	12-3 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي	
-	-	-	-	8.918	8.918	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
6.793.562	3.601.045	-	-	-	10.394.607	حسابات جارية
2.770.068	706.782	-	-	-	3.476.850	اتفاقيات إعادة الشراء
-	2.781.715	4.682.107	-	-	40.574.285	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	-	-	1.698.795	1.698.795	ودائع لأجل
-	-	-	-	25.865.987	25.865.987	ودائع ادخار
-	-	-	-	1.523.928	1.523.928	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	ودائع أخرى
-	405.333	-	-	-	405.333	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
-	591.114	-	-	-	591.114	مُقتناة لأغراض المتاجرة
-	(680.928)	-	-	-	(680.928)	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2.244.180	-	-	2.186.000	37.200	20.980	قروض لأجل
86.103.069	29.097.628	-	6.868.107	7.442.261	42.695.073	الإجمالي
3.042.805	-	1.034.564	1.492.088	408.911	107.242	المشتقات
89.145.874	29.097.628	1.034.564	8.360.195	7.851.172	42.802.315	الإجمالي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان

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

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

ب) إدارة مخاطر الائتمان

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

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

ج) تخفيض مخاطر الائتمان

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

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 50.5 مليار ريال سعودي (2019: 47.3 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

المخاطر	تخفيض مخاطر	خسائر الائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
2.458.028	2.317.269	1.068.973
3.359.920	2.662.795	1.841.562
31 ديسمبر 2020		
31 ديسمبر 2019		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020	2019	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
457.679	718.724	الرصيد في بداية السنة
-	121.285	الاستحواذ خلال العام
(11.001)	(315.924)	المُستبعد خلال العام
-	(66.406)	مشطوبات (إيضاح 38)
446.678	457.679	الرصيد في نهاية السنة

(د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح 30س. تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6ج تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى. المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح 7د. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح 7هـ. المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 27. تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مُبينة في الإيضاح 18ج(2). المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 26د. المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح 27. المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مُبينة في الإيضاح 33أ.

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

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح 6أ.

(و) درجات مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

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

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

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

هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 6 والتعرضات غير المصنفة تتراوح من 0.03% إلى 14.93%. هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا للتعرضات في الدرجة 7 - تحت الملاحظة هو 23.55%.

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

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

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

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

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

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يومًا، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12- شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

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

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

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

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تتضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ي) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و 3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

(ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدلة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

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

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

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

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

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

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

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

ل) دمج معلومات تطلعية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. 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 ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى. تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 فصاعداً.

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

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

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
الأكثر احتمالية	3.202	31.385	1.755.424	210.554	275	2.000.840
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	2.653	29.638	1.470.400	190.216	261	1.693.168
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)	3.260	31.570	1.764.589	212.713	289	2.012.421

2019 بالآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
الأكثر احتمالية	2.088	29.659	2.405.585	217.397	386	2.655.115
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	1.925	28.997	2.359.912	206.744	367	2.597.945
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)	2.199	30.110	2.436.713	224.658	405	2.694.085

يلخص الجدول التالي نتائج الحساسية على إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020، موضحاً تأثير التغيرات في أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي:

خسائر الائتمان
المتوقعة
بآلاف الريالات
السعودية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2.256.348	انخفاض سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار 10 دولارات للبرميل وبنسبة 4٪ على التوالي
1.965.225	ارتفاع سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار 10 دولارات للبرميل وبنسبة 4٪ على التوالي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

2020 بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
2.575.796	(1.557.447)	1.018.349	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1.886.909)	1.557.447	(329.462)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)

2019 بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
2.205.598	(900.522)	1.305.076	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1.216.041)	900.522	(315.519)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2.039.645	1.350.642	170.647	518.356	100.168.498	3.026.327	6.897.179	90.244.992	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
8.539	-	14.709	(6.170)	-	-	341.244	(341.244)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
112.238	114.870	-	(2.632)	-	151.079	-	(151.079)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
3.087	-	(4.622)	7.709	-	-	(546.553)	546.553	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
285.875	319.058	(33.183)	-	-	787.605	(787.605)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(599)	(698)	-	99	-	(1.631)	-	1.631	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(1.512)	(1.760)	248	-	-	(3.835)	3.835	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
868.603	801.598	63.746	3.259	1.237.675	446.839	(241.680)	1.032.516	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1.276.231	1.233.068	40.898	2.265	1.237.675	1.380.057	(1.230.759)	1.088.377	صافي حركة السنة
(660.761)	(660.761)	-	-	(660.761)	(660.761)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
2.655.115	1.922.949	211.545	520.621	100.745.412	3.745.623	5.666.420	91.333.369	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
49.355	-	62.022	(12.667)	-	-	485.532	(485.532)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
196.073	200.395	-	(4.322)	-	391.515	-	(391.515)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(12.181)	-	(24.860)	12.679	-	-	(844.194)	844.194	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
21.902	33.655	(11.753)	-	-	59.924	(59.924)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(11.657)	(12.118)	-	461	-	(34.313)	-	34.313	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(21.824)	(27.604)	5.780	-	-	(56.315)	56.315	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
198.672	60.992	32.879	104.801	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
29.073	87.127	(12.769)	(45.285)	1.399.273	(141.382)	(767.113)	2.307.768	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
449.413	342.447	51.299	55.667	1.399.273	219.429	(1.129.384)	2.309.228	صافي حركة السنة
(1.103.688)	(1.103.688)	-	-	(1.103.688)	(1.103.688)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
2.000.840	1.161.708	262.844	576.288	101.040.997	2.861.364	4.537.036	93.642.597	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2.703	-	367	2.336	2.920.400	-	3.081	2.917.319	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(615)	-	(9)	(606)	110.203	-	(73)	110.276	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
2.088	-	358	1.730	3.030.603	-	3.008	3.027.595	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
68	-	95	(27)	-	-	801	(801)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(255)	-	(358)	103	-	-	(3.008)	3.008	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
1.301	-	15	1.286	(860.659)	-	127	(860.786)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1.114	-	(248)	1.362	(860.659)	-	(2.080)	(858.579)	صافي حركة السنة
3.202	-	110	3.092	2.169.944	-	928	2.169.016	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
75.480	-	3.686	71.794	24.202.464	-	3.686	24.198.778	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(45.821)	-	(3.686)	(42.135)	1.544.957	-	(3.686)	1.548.643	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
29.659	-	-	29.659	25.747.421	-	-	25.747.421	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
1.726	-	-	1.726	4.212.488	-	-	4.212.488	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
31.385	-	-	31.385	29.959.909	-	-	29.959.909	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1.795.576	1.320.499	135.456	339.621	61.208.105	2.690.624	6.267.935	52.249.546	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(1.077)	-	1.641	(2.718)	-	-	132.172	(132.172)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
47.680	49.302	-	(1.622)	-	82.883	-	(82.883)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
3.935	-	(2.790)	6.725	-	-	(516.094)	516.094	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
273.614	304.474	(30.860)	-	-	754.982	(754.982)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(599)	(698)	-	99	-	(1.631)	-	1.631	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(1.259)	(1.463)	204	-	-	(3.181)	3.181	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
948.476	830.209	80.861	37.406	(1.028.852)	497.004	(133.357)	(1.392.499)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1.270.770	1.181.824	49.056	39.890	(1.028.852)	1.330.057	(1.269.080)	(1.089.829)	صافي حركة السنة
(660.761)	(660.761)	-	-	(660.761)	(660.761)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
2.405.585	1.841.562	184.512	379.511	59.518.492	3.359.920	4.998.855	51.159.717	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
48.309	-	60.783	(12.474)	-	-	453.281	(453.281)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
179.041	182.922	-	(3.881)	-	353.398	-	(353.398)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(10.689)	-	(19.768)	9.079	-	-	(784.268)	784.268	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
20.892	32.478	(11.586)	-	-	57.415	(57.415)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(11.657)	(12.118)	-	461	-	(34.313)	-	34.313	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(21.714)	(27.484)	5.770	-	-	(56.062)	56.062	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
198.672	60.992	32.879	104.801	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
50.673	94.309	(9.435)	(34.201)	(1.585.486)	(118.642)	(487.910)	(978.934)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
453.527	331.099	58.643	63.785	(1.585.486)	201.796	(820.250)	(967.032)	صافي حركة السنة
(1.103.688)	(1.103.688)	-	-	(1.103.688)	(1.103.688)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
1.755.424	1.068.973	243.155	443.296	56.829.318	2.458.028	4.178.605	50.192.685	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1.330.423	1.075.419	95.760	159.244	46.460.615	2.399.940	6.078.316	37.982.359	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(1.077)	-	1.641	(2.718)	-	-	132.172	(132.172)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
10.307	11.447	-	(1.140)	-	39.949	-	(39.949)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
3.935	-	(2.790)	6.725	-	-	(516.094)	516.094	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
258.688	289.356	(30.668)	-	-	727.389	(727.389)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(599)	(698)	-	99	-	(1.631)	-	1.631	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(1.259)	(1.463)	204	-	-	(3.181)	3.181	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
1.002.790	878.716	27.695	96.379	(70.482)	522.708	(176.292)	(416.898)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1.272.785	1.177.358	(3.918)	99.345	(70.482)	1.285.234	(1.284.422)	(71.294)	صافي حركة السنة
(589.716)	(589.716)	-	-	(589.716)	(589.716)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
2.013.492	1.663.061	91.842	258.589	45.800.417	3.095.458	4.793.894	37.911.065	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
9.095	-	17.720	(8.625)	-	-	350.715	(350.715)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
132.870	134.473	-	(1.603)	-	283.056	-	(283.056)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
2.079	-	(5.354)	7.433	-	-	(745.351)	745.351	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
13.663	15.843	(2.180)	-	-	33.326	(33.326)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(4.326)	(4.512)	-	186	-	(23.448)	-	23.448	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(19.866)	(23.329)	3.463	-	-	(50.011)	50.011	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
177.774	60.992	29.670	87.112	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
206.264	164.957	44.521	(3.214)	710.320	18.097	(387.094)	1.079.317	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
517.553	348.424	87.840	81.289	710.320	261.020	(765.045)	1.214.345	صافي حركة السنة
(1.035.847)	(1.035.847)	-	-	(1.035.847)	(1.035.847)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
1.495.198	975.638	179.682	339.878	45.474.890	2.320.631	4.028.849	39.125.410	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

قروض وسلف – قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
465.153	245.080	39.696	180.377	14.747.490	290.684	189.619	14.267.187	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
37.373	37.855	-	(482)	-	42.934	-	(42.934)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
14.926	15.118	(192)	-	-	27.593	(27.593)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(54.314)	(48.507)	53.166	(58.973)	(958.370)	(25.704)	42.935	(975.601)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(2.015)	4.466	52.974	(59.455)	(958.370)	44.823	15.342	(1.018.535)	صافي حركة السنة
(71.045)	(71.045)	-	-	(71.045)	(71.045)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
392.093	178.501	92.670	120.922	13.718.075	264.462	204.961	13.248.652	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
39.214	-	43.063	(3.849)	-	-	102.566	(102.566)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
46.171	48.449	-	(2.278)	-	70.342	-	(70.342)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(12.768)	-	(14.414)	1.646	-	-	(38.917)	38.917	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
7.229	16.635	(9.406)	-	-	24.089	(24.089)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(7.331)	(7.606)	-	275	-	(10.865)	-	10.865	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(1.848)	(4.155)	2.307	-	-	(6.051)	6.051	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
20.898	-	3.209	17.689	-	-	-	-	تراكمات ما بعد النموذج
(155.591)	(70.648)	(53.956)	(30.987)	(2.295.806)	(136.739)	(100.816)	(2.058.251)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(64.026)	(17.325)	(29.197)	(17.504)	(2.295.806)	(59.224)	(55.205)	(2.181.377)	صافي حركة السنة
(67.841)	(67.841)	-	-	(67.841)	(67.841)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
260.226	93.335	63.473	103.418	11.354.428	137.397	149.756	11.067.275	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
165.320	30.143	31.138	104.039	11.796.680	335.703	622.477	10.838.500	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
9.616	-	13.068	(3.452)	-	-	209.072	(209.072)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
64.558	65.568	-	(1.010)	-	68.196	-	(68.196)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(848)	-	(1.832)	984	-	-	(30.459)	30.459	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
12.261	14.584	(2.323)	-	-	32.623	(32.623)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(253)	(297)	44	-	-	(654)	654	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
(33.257)	(28.611)	(13.420)	8.774	620.480	(50.165)	(104.564)	775.209	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
52.077	51.244	(4.463)	5.296	620.480	50.000	42.080	528.400	صافي حركة السنة
217.397	81.387	26.675	109.335	12.417.160	385.703	664.557	11.366.900	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
978	-	1.144	(166)	-	-	31.450	(31.450)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
17.032	17.473	-	(441)	-	38.117	-	(38.117)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(1.237)	-	(4.734)	3.497	-	-	(56.918)	56.918	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
1.010	1.177	(167)	-	-	2.509	(2.509)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(110)	(120)	10	-	-	(253)	253	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
(24.516)	(7.182)	(3.349)	(13.985)	(409.030)	(22.740)	(279.330)	(106.960)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(6.843)	11.348	(7.096)	(11.095)	(409.030)	17.633	(307.054)	(119.609)	صافي حركة السنة
210.554	92.735	19.579	98.240	12.008.130	403.336	357.503	11.247.291	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
566	-	-	566	40.849	-	-	40.849	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(180)	-	-	(180)	(9.113)	-	-	(9.113)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
386	-	-	386	31.736	-	-	31.736	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
(111)	-	-	(111)	41.960	-	-	41.960	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
275	-	-	275	73.696	-	-	73.696	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بالآلاف الريالات السعودية				2020 بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2.635.376	-	-	2.635.376	2.104.763	-	-	2.104.763	ذات درجة استثمارية
394.356	-	3.008	391.348	63.148	-	928	62.220	دون الدرجة الاستثمارية
871	-	-	871	2.033	-	-	2.033	غير مصنف
3.030.603	-	3.008	3.027.595	2.169.944	-	928	2.169.016	الإجمالي

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بالآلاف الريالات السعودية				2020 بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
22.577.137	-	-	22.577.137	26.931.789	-	-	26.931.789	ذات درجة استثمارية
1.933.924	-	-	1.933.924	2.039.423	-	-	2.039.423	دون الدرجة الاستثمارية
1.236.360	-	-	1.236.360	988.697	-	-	988.697	غير مصنف
25.747.421	-	-	25.747.421	29.959.909	-	-	29.959.909	الإجمالي

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية				2020 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
55.499.293	-	4.339.576	51.159.717	53.134.458	-	2.941.773	50.192.685	الدرجات 1-6 والغير مصنفة
659.279	-	659.279	-	1.236.832	-	1.236.832	-	الدرجة 7 - تحت الملاحظة
3.359.920	3.359.920	-	-	2.458.028	2.458.028	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
59.518.492	3.359.920	4.998.855	51.159.717	56.829.318	2.458.028	4.178.605	50.192.685	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية				2020 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
42.045.680	-	4.134.615	37.911.065	41.917.427	-	2.792.017	39.125.410	الدرجات 1-6 والغير مصنفة
659.279	-	659.279	-	1.236.832	-	1.236.832	-	الدرجة 7 - تحت الملاحظة
3.095.458	3.095.458	-	-	2.320.631	2.320.631	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
45.800.417	3.095.458	4.793.894	37.911.065	45.474.890	2.320.631	4.028.849	39.125.410	الإجمالي

راجع إيضاح 7(د)(1) على وصف لفئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية				2020 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
13.453.613	-	204.961	13.248.652	11.217.031	-	149.756	11.067.275	غير مصنف
264.462	264.462	-	-	137.397	137.397	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
<u>13.718.075</u>	<u>264.462</u>	<u>204.961</u>	<u>13.248.652</u>	<u>11.354.428</u>	<u>137.397</u>	<u>149.756</u>	<u>11.067.275</u>	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية				2020 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
11.987.476	-	620.576	11.366.900	11.549.670	-	302.379	11.247.291	الدرجات 1-6 والغير مصنفة
43.981	-	43.981	-	55.124	-	55.124	-	الدرجة 7 - تحت الملاحظة
385.703	385.703	-	-	403.336	403.336	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
<u>12.417.160</u>	<u>385.703</u>	<u>664.557</u>	<u>11.366.900</u>	<u>12.008.130</u>	<u>403.336</u>	<u>357.503</u>	<u>11.247.291</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
8.323.490	-	-	-	8.323.490	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2.166.742	-	-	-	2.166.742	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
30.513.843	29.959.909	373.819	180.115	-	استثمارات
1.018.349	-	-	1.018.349	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
55.073.894	-	-	-	55.073.894	قروض وسلف، صافي
149.352	-	-	-	149.352	موجودات أخرى
97.245.670	29.959.909	373.819	1.198.464	65.713.478	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
					المطلوبات المالية والأخرى:
20.073.084	-	-	-	20.073.084	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
60.143.589	-	-	-	60.143.589	ودائع العملاء
329.462	-	-	329.462	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
2.006.169	-	-	-	2.006.169	قروض لأجل
2.001.195	-	-	-	2.001.195	مطلوبات أخرى
84.553.499	-	-	329.462	84.224.037	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
2019 بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
10.218.816	-	-	-	10.218.816	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3.028.515	-	-	-	3.028.515	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
26.175.480	25.747.421	262.799	165.260	-	استثمارات
1.305.076	-	-	1.305.076	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
57.112.907	-	-	-	57.112.907	قروض وسلف، صافي
132.994	-	-	-	132.994	موجودات أخرى
97.973.788	25.747.421	262.799	1.470.336	70.493.232	إجمالي الموجودات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة
13.788.191	-	-	-	-	13.788.191
69.058.054	-	-	-	-	69.058.054
315.519	-	-	-	315.519	-
2.011.626	-	-	-	-	2.011.626
1.634.199	-	-	-	-	1.634.199
86.807.589	-	-	-	315.519	86.498.070

المطلوبات المالية والأخرى:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء، القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي قروض لأجل، مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح 2 - (د2) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2020 بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	681.774	336.575	1.018.349	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
26.173.775	4.146.678	13.275	30.333.728	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
132.949	-	47.166	180.115	الإجمالي
26.306.724	4.828.452	397.016	31.532.192	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي الإجمالي
-	329.462	-	329.462	
-	329.462	-	329.462	
2019 بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	883.833	421.243	1.305.076	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
18.296.609	7.246.430	467.181	26.010.220	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
114.664	-	50.596	165.260	الإجمالي
18.411.273	8.130.263	939.020	27.480.556	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي الإجمالي
-	315.519	-	315.519	
-	315.519	-	315.519	

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة 84.6 مليون ريال سعودي (2019: مكاسب بقيمة 3.2 مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح 11 هـ ، والذي تم إدراجه في القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحويل بعض السندات الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11 هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 60.2 مليون ريال سعودي (2019: 90.4 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 26.1 مليون ريال سعودي (2019: 41.6 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 24.2 مليون ريال سعودي (2019: 37.4 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
933.216	939.020	القيمة العادلة في بداية السنة
-	(453.906)	التحويلات إلى المستوى الثاني
10.406	(88.098)	صافي التغير في القيمة العادلة
(4.602)	-	استثمارات مباحة
939.020	397.016	الرصيد في نهاية السنة

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2020
2.166.742	2.166.742	موجودات مالية:
59.325.028	55.073.894	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61.491.770	57.240.636	قروض وسلف، صافي إجمالي
20.073.084	20.073.084	مطلوبات مالية:
59.715.600	60.143.589	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
2.006.169	2.006.169	قروض لأجل إجمالي
81.794.853	82.222.842	
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2019
3.028.515	3.028.515	موجودات مالية:
60.151.426	57.112.907	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63.179.941	60.141.422	قروض وسلف، صافي إجمالي
13.788.191	13.788.191	مطلوبات مالية:
68.224.293	69.058.054	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
2.011.626	2.011.626	قروض لأجل إجمالي
84.024.110	84.857.871	

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

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

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام 2014، أصدرت البنك المركزي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام 2020، أصدرت البنك المركزي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

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

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

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

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كالآتي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
363.327	804.421	قروض وسلف
1.084.621	469.228	ودائع العملاء
7.000	7.000	صكوك الشريحة الأولى
88.145	306.912	التعهدات والالتزامات المحتملة
400.727	429.675	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
2.448.755	760.091	ودائع العملاء
30.000	30.000	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
873.967	732.527	قروض وسلف
63.155	381.956	ودائع العملاء
5.000	5.000	صكوك الشريحة الأولى
62.764	102.050	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
176.722	264.141	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
6.258	29.195	دخل عمولات خاصة
2.873	5.595	مصاريف عمولات خاصة
111	25	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
13.864	293	مصاريف عمولات خاصة
7.758	7.758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
-	100	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
31.143	31.863	دخل عمولات خاصة
373	6.284	مصاريف عمولات خاصة
3.328	3.113	دخل أتعاب خدمات بنكية
-	5.394	دخل عمليات أخرى
-	2.659	مصاريف أخرى
7.118	6.545	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام 2019 لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام 2020 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام 2020.

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

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح 23ب.

33. كفاية رأس المال

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

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

33. كفاية رأس المال - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
76.419.416	72.782.528	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
5.061.360	5.112.624	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
1.380.148	1.642.306	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
82.860.924	79.537.458	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
14.482.246	16.135.294	رأس المال الأساسي
648.296	730.973	رأس المال المساند
15.130.542	16.866.267	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%17.48	%20.29	نسبة معدل كفاية رأس المال %
%18.26	%21.21	أساسي
		أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 من التالي:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
14.007.007	15.331.033	إجمالي حقوق الملكية
493.534	822.556	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
(18.295)	(18.295)	التعديلات على الشهرة
14.482.246	16.135.294	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
648.296	730.973	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
648.296	730.973	رأس المال المساند
15.130.542	16.866.267	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المُرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

33. كفاية رأس المال - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت البنك المركزي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل 2020، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكونا (كوفيد-19) – إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سُمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل 2020 و 2021. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى 3 سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، ارتفع التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى 822.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020.

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

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

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

34. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 20.800 مليون ريال سعودي (2019: 18.799 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 5.766 مليون ريال سعودي (2019: 1.625 مليون ريال سعودي).

35. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
165.120	174.512	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
38.429	38.657	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(49.726)	(17.119)	الفوائد المدفوعة
20.689	6.394	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
174.512	202.444	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 15أ)

35. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
%4.35	%2.77	معدل الخصم
%2.00	%2.00	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
60	60	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

(ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 إلى معدل الخصم %2.77 كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: %4.35) ومعدل الزيادة في الراتب %2.00 كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: %2.00).

2019			2020			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	
5.654	(5.283)	%10	3.814	(3.576)	%10	معدل الخصم
(2.596)	2.219	%10	(1.415)	1.325	%10	معدل زيادة الراتب

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

(د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
36.042	24.581	أقل من سنة
17.464	922	من سنة إلى سنتين
41.040	10.216	من سنتين إلى خمس سنوات
119.479	205.105	أكثر من خمس سنوات
214.025	240.824	الإجمالي

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 6.57 سنوات (2019: 6.33 سنوات).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
500.000	500.000	16 نوفمبر 2016
285.000	285.000	6 يونيو 2017
1.000.000	1.000.000	21 مارس 2018
215.000	215.000	15 أبريل 2019
<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>	الإجمالي

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

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

37. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56.245.350 سهماً من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 787.5 مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18.749.860 سهماً أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها 1.041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإعفاء في حقوق المساهمين.

38. مصاريف العمليات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(615)	1.114	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب)
(45.821)	1.726	استثمارات (إيضاح 6د)
1.270.770	453.527	قروض وسلف (إيضاح 7ج)
52.077	(6.843)	عقود الضمان المالي (إيضاح 15ب)
(180)	(111)	موجودات أخرى (إيضاح 10ب)
1.276.231	449.413	مخصصات خسائر الائتمان
66.406	-	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح 30ج)
1.342.637	449.413	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 ما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
71.598	73.247	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
48.843	39.299	الاتصالات
30.818	35.583	الإعلانات والمساهمات
24.301	23.491	البريد والشحن والتوريدات
18.178	16.844	التراخيص والاشتراكات
19.200	19.332	أقساط تأمين الودائع لدى البنك المركزي السعودي
36.473	-	مصاريف غير متكررة
70.911	61.194	أخرى
320.322	268.990	

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد 19) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير تدريجية لاستئناف رحلات الطيران الدولي واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي يفرضها كوفيد 19، والتي يمكن الشعور بآثارها لبعض الوقت، يراقب عن كثب حالات التعرض لديه. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك.

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

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

نتج عن التعديلات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة 47.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار لتحسين النموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

نظرًا لاستمرار تذبذب الموقف، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار بعض التأثيرات التي لا يمكن إدراجها بالكامل في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك بتسوية تراكمية بقيمة 177.7 مليون ريال سعودي و 20.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لمحفظه القروض والسلف للشركات والتجزئة على التوالي. ستستمر المجموعة في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان هنالك أي تعديل مطلوب على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثانية 1438 هـ (الموافق 15 مارس 2017). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، كان على البنك تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم وشركات التمويل الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي. كانت تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. أجل البنك الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020 إلى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ 97.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. لا تزال المجموعة تعتقد أنه بغياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما سبق، بتاريخ 1 سبتمبر 2020، مدد البنك المركزي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال طلب تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة حتى 14 ديسمبر 2020. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 إلى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر إضافية دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها 27.4 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك المركزي السعودي بتمديد برنامج المدفوعات المؤجلة حتى 31 مارس 2021. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 إلى 31 مارس 2021 دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها 73.9 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

نتيجة للبرنامج أعلاه والتوسعات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل 3.3 مليار ريال سعودي على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، وبناءً عليه، أثبت إجمالي خسائر تعديل بمبلغ 198.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 تم إلغاء 120.7 مليون ريال سعودي منها والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 4.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة 3.8 مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع آجال استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات كما هو أعلاه. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بحلول نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم الاعتراف بإجمالي دخل بلغ 198.6 مليون ريال سعودي في دخل العمولات الخاصة مع تأجيل مبلغ 103.1 مليون ريال سعودي والمُدرج في المطلوبات الأخرى. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحميل 81.6 مليون ريال سعودي لإلغاء مكاسب اليوم الأول على مصروف العمولات الخاصة.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في 31 ديسمبر 2020 بتمديد أجل استحقاق ودائعه التي لا يترتب عليها فائدة والبالغة 3.4 مليار ريال سعودي لمدة 21 شهراً. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي، أن تمديد الودائع التي لا يترتب عليها فائدة يتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك قيام البنك بالاعتراف بإجمالي مكاسب تعديل بقيمة 146.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم تأجيلها وإدراجها في المطلوبات الأخرى.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

قام البنك بإثبات 30.6 مليون ريال سعودي إضافية في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي يبلغ إجمالي تعرضها 5.4 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد حزم دعم كوفيد 19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى المنشأة وقدرة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

هذا، ولم يشارك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بالبنك المركزي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في 31 ديسمبر 2020.

دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

إضافة إلى ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويضات من البنك المركزي السعودي بمبلغ 24.7 مليون ريال سعودي نظير نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بقيمة 50 مليار ريال

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

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

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام 2020 إيداعاً بمبلغ 2.32 مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة 38.4 مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ 34.7 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ومع المبلغ المتبقي المؤجل.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك تأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ 8.9 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم تحميلها على دخل العمليات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

40. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية			المطلوبات بالآلاف الريالات السعودية			إيضاح	
الإجمالي	صكوك الشريحة الأولى	أسهم خزينة	الإجمالي	سندات دين ثانوية	فروض لأجل		
997.464	1.785.000	(787.536)	4.041.997	2.011.626	2.030.371		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
-	-	-	(2.000.000)	(2.000.000)	-		استرداد سندات دين ثانوية
(253.531)	-	(253.531)	-	-	-	37	أسهم خزينة مُشتراة
215.000	215.000	-	-	-	-	36	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
-	-	-	114.174	39.612	74.562	19	مصاريف العمولات الخاصة
-	-	-	(144.545)	(51.238)	(93.307)		عمولات خاصة مدفوعة
(38.531)	215.000	(253.531)	(2.030.371)	(2.011.626)	(18.745)		صافي حركة السنة
958.933	2.000.000	(1.041.067)	2.011.626	-	2.011.626		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
-	-	-	47.329	-	47.329	19	مصاريف العمولات الخاصة
-	-	-	(52.786)	-	(52.786)		عمولات خاصة مدفوعة
-	-	-	(5.457)	-	(5.457)		صافي حركة السنة
958.933	2.000.000	(1.041.067)	2.006.169	-	2.006.169		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

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

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

- المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9/الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي 39/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقارير المالية 7/الأدوات المالية: الإفصاحات التي تركز على قضايا محاسبة التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020 وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تبنت المجموعة هذه التعديلات جنباً إلى جنب مع تخفيف التحوط لتحوطات ما قبل الاستبدال.
- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر. ستكمل المجموعة تقييمها للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي تتوقع أن تواجه الانتقال من سعر التعامل السائد بين البنوك إلى خالية من المخاطر لتنفيذ المتطلبات الجديدة. أدخلت تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم. ستضمن المجموعة أن لديها سياسات محاسبية وحكمة مناسبة. وبما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، ستقوم المجموعة بتقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

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

إن تعرضات المجموعة لمخاطر سعر التعامل السائد بين البنوك المدرجة في قروض وسلف تبلغ 263.8 مليون ريال سعودي. تحتفظ المجموعة بمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كتحوطات القيمة العادلة. يبلغ المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار العملات المقيدة بسعر التعامل السائد بين البنوك والمستحقة بعد 31 ديسمبر 2021 مبلغ 4.567 مليون ريال سعودي.

42. التغيرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التبنّي المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2022.

- كوفيد 19 - امتيازات الإيجار ذات الصلة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)،
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين، المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023،
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022،
- تكلفة العقود عند قياس العقود غير المجدية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)،
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة 2 (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9، ومعايير المحاسبة الدولية 39، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 7، والمعايير الدولية للتقارير المالية 4 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 16)،
- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)، و
- إشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. راجع إيضاح 41 للحصول على مزيد من التفاصيل بشأن إصلاح معيار سعر الفائدة.

43. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 29 جمادى الآخرة 1442هـ الموافق 11 فبراير 2021.