



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٨,٣٢٣,٤٩٠	٥,٩٠١,٦٧٩	أ٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢,١٦٦,٧٤٢	٥,٤٤٥,٧٧٨	ج٣٣,أ٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٨,٨٤١,٧٥١	أ٣٣,أ٦	استثمارات
١,٠١٨,٣٤٩	٦٦٣,٩٧١	أ٣٣,ج١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	٥٧,٨٠٣,١١٤	ج٣٣,أ٧	قروض وسلف، صافي
٨٤٥,٧٤٤	٨٨٣,٧٠٠	ب٨	استثمارات في شركات زميلة
٤٤٦,٦٧٨	٤٥١,٩٨١	ج٣٢	عقارات أخرى
١,٠٦٤,٦٦٠	٩٩٩,٥٤٨	أ٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨١,٧٨٠	٣٥٠,٩٨٤	ب٩	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٤٩,٣٥٢	٢٤٥,٥٢٩	أ١٠	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٩,٨٨٤,٥٣٢</u>	<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢١,٧٩٢,٦٠٨	ج٣٣,أ١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٠,١٤٣,٥٨٩	٦١,٥١٤,٨٨٢	ج٣٣,أ١٣	ودائع العملاء
٣٢٩,٤٦٢	٢٣٠,١٤٧	أ٣٣,ج١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠٠٦,١٦٩	-	ج٣٣,أ١٤	قروض لأجل
٢,٠٠١,١٩٥	١,٧٤٨,٩٢٣	أ١٥	مطلوبات أخرى
<u>٨٤,٥٥٣,٤٩٩</u>	<u>٨٥,٢٨٦,٥٦٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	أ٦	رأس المال
٥,٢٣٣,٠٠٠	٢,٩٩٩,٠٠٠	أ٧	احتياطي نظامي
(١,٠٤١,٠٦٧)	-	أ٣٩	أسهم خزينة
٧٩٢,٠٤٣	٥٦٢,٠٦٣	هـ٦	احتياطيات أخرى
٨٤٧,٠٥٧	٧١٥,٤١٢		أرباح مُبقاة
-	٥٢٥,٠٠٠	أ١٩	توزيعات أرباح مُقترحة
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	أ١٩	إصدار اسهم منحة مقترحة
<u>١٣,٣٣١,٠٣٣</u>	<u>١٤,٨٠١,٤٧٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أ٣٨	صكوك الشريحة الأولى
<u>١٥,٣٣١,٠٣٣</u>	<u>١٦,٣٠١,٤٧٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٩,٨٨٤,٥٣٢</u>	<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٢٦١,٩٧٦	٢,٨١٢,٦٤٤	٢١	دخل العمولات الخاصة
٩٤٠,٣٢٢	٤٥٢,٩٣٠	٢١	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٣٢١,٦٥٤	٢,٣٥٩,٧١٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٠٣,٣٩٧	٣٣٣,٧٧١	٢٢	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٧٧,٢٤٩	١٦١,٧٢٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٤	-	٢٣	توزيعات أرباح
(٨١,٨٧١)	(١٨٢,٩٩١)	١٣٣	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٥٤٢	٦,٨٦٧		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٤,٤٧٦	٧٤,١٠٦	٢٤	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من
١٧,٦٧٢	١٤,٥٢٠	١٨ب(١)	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٢,٨٤٦,١٣٣	٢,٧٦٧,٧١٢		دخل عمليات أخرى
			إجمالي دخل العمليات
٦٧٢,٠٣٦	٦٨٧,٣٨٢	١٢٥	رواتب ومصاريف الموظفين
١٢٨,٤٣٩	١٣٧,٧٤٥		إيجار ومصاريف مباني
١٤٤,٦٧٦	١٥٠,٩٤٩	٩	استهلاك وإطفاء
٢٦٨,٩٩٠	٣٠٨,١١١	٤٠ب	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢١٤,١٤١	١,٢٨٤,١٨٧		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان
٤٤٩,٤١٣	٢٧١,٠٦٦	٤٠أ	والخسائر الأخرى
١,٦٦٣,٥٥٤	١,٥٥٥,٢٥٣		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,١٨٢,٥٧٩	١,٢١٢,٤٥٩		إجمالي مصاريف العمليات
٤٥,٩٢٨	٥٤,٨٠٨	٨ب	دخل العمليات
١,٢٢٨,٥٠٧	١,٢٦٧,٢٦٧		الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢٤٨,٩٤٦	٢٠٥,٦١١	١٢٧	الدخل قبل مخصصات الزكاة
٩٧٩,٥٦١	١,٠٦١,٦٥٦		مخصصات الزكاة
١,٢٥	١,٣٤	٢٦ب	صافي الدخل
			ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧٩,٥٦١	١,٠٦١,٦٥٦	صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
١١٣,٧١١	(٩٧,٨٧٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦,٣٩٤)	١,٧٨٥	٣٧ 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:
٤٦١,٦٧٧	(٦٠,٩٤٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠٤,٤٧٦)	(٧٤,١٠٦)	٢٤ مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعادات سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، صافي
(٣,٤٨٨)	١,١٦١	٨ب الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
١,٠٣٦	-	٨ب(أ) الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد شركات زميلة
٤٦٢,٠٦٦	(٢٢٩,٩٨٠)	إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى
١,٤٤١,٦٢٧	٨٣١,٦٧٦	إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريعة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	إصدار شعبة مقترحة	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح بنقاة	احتياطات أخرى	أسم خزانة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٥,٣٣١,٠٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣١,٠٢٣	-	-	٨٤٧,٠٥٧	٧٩٢,٠٤٣	(١,٠٠٤١,٠٦٧)	٥,٢٣٢,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
١,٠٠١,٦٥٦	-	١,٠٠١,٦٥٦	-	-	١,٠٠١,٦٥٦	-	-	-	-	صافي الدخل
(٢٢٩,٩٨٠)	-	(٢٢٩,٩٨٠)	-	-	-	(٢٢٩,٩٨٠)	-	-	-	إجمالي العسرة الشاملة الأخرى
٨٣١,٦٧٦	-	٨٣١,٦٧٦	-	-	١,٠٠١,٦٥٦	(٢٢٩,٩٨٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٢٧٠,٠٠٢)	-	(٢٧٠,٠٠٢)	-	-	(٢٧٠,٠٠٢)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١١٠,٦٩٩)	-	(١١٠,٦٩٩)	-	-	(١١٠,٦٩٩)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريعة الأولى
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد صكوك الشريعة الأولى بيع أسهم الخزينة والتكاليف ذات الصلة
١,٠١٩,٤٦٧	-	١,٠١٩,٤٦٧	-	-	(٢١,٦٠٠)	-	١,٠٤١,٠٦٧	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	(٢٦٦,٠٠٠)	-	-	٢٦٦,٠٠٠	-	إصدار شعبة مقترحة
-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مقترحة
-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠	(٥٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرصدة في نهاية السنة
١٦,٣٠١,٤٤٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٨٠١,٤٤٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٧١٥,٤١٧	٥٦٢,٠٦٣	-	٢,٩٩٩,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Handwritten signatures and stamps in blue ink.

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

(بآلاف الريالات السعودية)

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

تُعتبر الإيضاحات الترفيعة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٥

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٩٧٩,٥٦١	١,٠٦١,٦٥٦		صافي الدخل
٢٥,٥٧٠	٢٠,٦٤٤		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٧٦,٨٨٧	٥٧,٤٤٠		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
(١٨٦,٢٤١)	٨١,١٥٣		صافي التغيير في دخل العملات الخاصة المستحقة
(٣٨,٦٧٧)	٧,٢٨٧		صافي التغيير في مصروف العملات الخاصة المستحقة
(١٠٤,٤٧٦)	(٧٤,١٠٦)	٢٤	صافي التغيير في رسوم القروض المؤجلة
٨١,٨٧١	١٨٢,٩٩١		مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل
(٣,٥٤٢)	(٦,٨٦٧)		التشامل الأخرى، صافي
١٤٤,٦٧٦	١٥٠,٩٤٩	٩	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(٧)	(١٤,٥٢٠)		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩,٤٦٠)	-	ب٨(أ)	استهلاك وإطفاء
(١١٢,٩٣٠)	(١٢٠,٢٩٢)		خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة وعقارات الأخرى
٤٤٩,٤١٣	٢٧١,٠٦٦	١٤٠	مكاسب من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(٤٥,٩٢٨)	(٥٤,٨٠٨)	ب٨	صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة
١,٤٤٦,٧١٧	١,٥٦٢,٥٩٣		باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص
			مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
			الحصة في دخل الشركات الزميلة
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢١٢,٦٧٧	(١٢١,٩٠٦)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(١,٠٢٧,٩٦٨)	(٢٤٩)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ
٢,٣٣٩,٣٣٦	(٣,٠٥٤,١٢٩)		الإقتناء
٣٠١,٥٤٩	٣٥٢,٢٧١		قروض وسلف
١١,٠٠٨	(٣٦,٨٠٣)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٧,٥٩٠	(٢٨,٥٦٣)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٦,٦١٦,٨٠٦	١,٧١٦,٧٠١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(٨,٧٨٠,٧٥٧)	١,٤٠٤,٧٨٧		ودائع العملاء
(٣٠,٨٦٨)	(٩٧,٠١٦)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٦٩٢,٦١٥	١١٤,٧٩٧		مطلوبات أخرى
١,٧٨٨,٧٠٥	١,٨١٢,٤٨٣		مدفوعات الزكاة
(٢٣١,٦٦٨)	(٣٧٨,١٠٣)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,٥٥٧,٠٣٧	١,٤٣٤,٣٨٠		
			الأنشطة الاستثمارية
٤,٩٣٢,١٠٤	٧,٣٦٧,١١١		مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٨,٨٢٤,٣٤٤)	(٦,٠٣٦,٠١٣)		شراء استثمارات
٧٩,٣٩٧	١٨,٠١٣	ب٨	توزيعات أرباح من شركات زميلة
١٣٣,١٢٩	-		مُتحصلات من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(١٠٦,٠٩٢)	(١٨١,٧٩٠)		اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٣٣		مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣,٧٨٥,٨٠٦)	١,١٦٧,٣٥٤		صافي النقدية الناتجة (المُستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

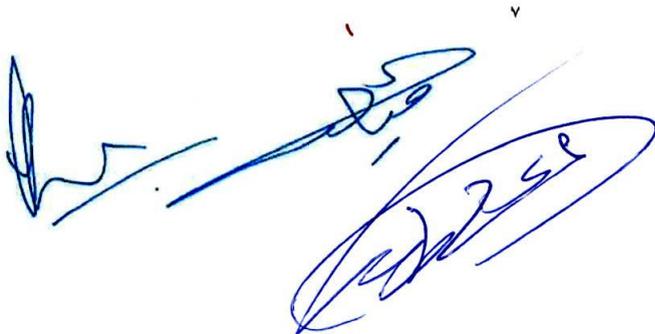
تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
-	١,٠١٩,٤٦٧	٣٩	الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٠,٠٠٠)	٣٨	أسهم خزينة مُباعة، صافي
-	(٢٧٠,٠٠٢)	١٨	استرداد صكوك الشريحة الأولى
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات الأرباح
(١١٧,٦٠١)	(١١٠,٦٩٩)		استرداد القروض لأجل
(١١٧,٦٠١)	(١١٠,٦٩٩)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٢,٣٤٦,٣٧٠)	٧٤٠,٥٠٠		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٩,٦١٣,١٥٤	٧,٢٦٦,٧٨٤	ب٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
(٢,٣٤٦,٣٧٠)	٧٤٠,٥٠٠		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
٧,٢٦٦,٧٨٤	٨,٠٠٧,٢٨٤	ب٤	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
٣,٥٣٨,٨٦٣	٢,٨٧٠,٠٨٤		عمولات خاصة مُستلمة
١,١٢٨,٥٦٣	٤٩٤,٣١٣		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
٤٦٢,٠٦٦	(٢٢٩,٩٨٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٧



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥١ فرعاً (٢٠٢٠ : ٥٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و قوانين البنك.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

ب) أسس القياس والعرض

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

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ 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-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثالثة 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 واللقاح. 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.

تواصل المجموعة إدراك كلٍ من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي سببها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها منذ بعض الوقت، وتراقب عن كثب التعرض للمخاطر على مستوى دقيق. قامت المجموعة بعمل تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

إن التقديرات المحاسبية المهمة 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 جانحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة بهذه القوائم المالية الموحدة.

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

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣٣ ج.

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

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار فُدرة 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 والجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تقرر سنويًا. 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 وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٣) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

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

٤) مبدأ الاستمرارية

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

٥) تحديد شروط عقود الإيجار

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

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

٦) الاستهلاك والإطفاء

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

٧) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

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

٨) برامج مزايا الموظفين

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغيير 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١:

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر التعامل السائد بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، مساوياً للسعر السوقي للفائدة؛
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك ليتم إجراؤها للتحوط من التخصيصات والمستندات دون تعطل العلاقة التحوطية؛
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات بدلاً من ضرورة تلبية متطلبات معينة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر كتحوط للمخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية حين دخولها حيز التطبيق.

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. وتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار. توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد - ١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر سريان التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. مدد مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، فترة التطبيق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حيث يستمر تأثير جائحة كوفيد - ١٩. يطبق التعديل لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١. ورغم ذلك، لم تنلق المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩، ولكنها تخطط لتطبيقه عملياً خلال فترة السماح.

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة

ولديها القدرة أيضاً على التأثير في هذه العوائد من خلال سُلطتها 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 السُلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدر 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:

- 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 سُلطتها 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 سُلطة 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 المُحتملة 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 الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة 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 المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحفظ 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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا 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.

(٢) تصنيف الموجودات المالية

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

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 المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات 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 المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغي 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.

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 المحتفظ 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 مخاطر 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:

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

٣ تصنيف المطلوبات المالية

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

٤ إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

يجوز للمجموعة توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق 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 المبقاة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقاة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

المطلوبات المالية

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

٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة 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.

٦) الانخفاض في القيمة

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

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- قروض وسلف، متضمنةً 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.

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

- 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 ٣٢ ح)

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

تعتبر مدة ١٢ شهرًا لخسائر الائتمان المتوقعة جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهرًا 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 ناقصًا 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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- 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 الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

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

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

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة أصحاب الخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً 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 المطفأة: 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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

• 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.

٧) 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.

٨) مقاصة الأدوات المالية

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

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

٩) الضمانات المالية وتعهدات القروض

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

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المُطْفَأ 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.

تُقَيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغييرات 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 التغييرات 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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 دعم 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.

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 إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار 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.

٥) 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 تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. 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 المتعارف عليها في السوق.

٦) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

(١) المشتقات المُقْتَنَاة لأغراض المتاجرة

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

(٢) المشتقات المُدمجة

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

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا 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 جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح 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 بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العملة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملية 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 بالعملية 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 ٩ - الأدوات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، وذلك بعد خصم الضريبة.

عندما تشتري المجموعة أدوات حقوق الملكية الخاصة به، وعلى سبيل المثال إعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع، متضمناً أية تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق المساهمين.

ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات 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 العمولات 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 العمولات الخاصة الأصلي ويتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عند احتساب معدل العمولات 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.

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً مبالغ 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 المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة. يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانيًا) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفأة 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 المُطفأة 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 مجمعة مع تقديم خدمات أخرى. يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء.

٢) دخل / خسارة تحويل العملات

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

٣) 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذوالصلة.

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 أساسًا بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

٥) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

٦) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استنادًا 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 المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

ك) 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 تقريبًا بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ل) 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 ناقصًا 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 ناقصًا تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

(م) 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، مخصصًا منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

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

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

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء 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 مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقتررة الممكن استردادها.

س) 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 متميزًا ماديًا أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعليًا. 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 الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا 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، ناقصًا 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 مبدئيًا 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 المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتمًا 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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

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

(ع) 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.

(ف) 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.

(ص) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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.

ق) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى 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 استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

ر) 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.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ش) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- 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.

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

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

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

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

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

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٠٤,٦٤٥	٧٥٤,٢٩١	نقد في الصندوق
٤,٦١٠,٠٠٠	٢,٢٩٠,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(٢١٧,٧٠٤)	(٤٩١,٠٦٧)	أرصدة أخرى، صافي
٥,٠٩٦,٩٤١	٢,٥٥٣,٢٢٤	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٤ب)
٣,٢٢٦,٥٤٩	٣,٣٤٨,٤٥٥	وديعة نظامية
٨,٣٢٣,٤٩٠	٥,٩٠١,٦٧٩	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، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٩٦,٩٤١	٢,٥٥٣,٢٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
٢,١٦٩,٨٤٣	٥,٤٥٤,٠٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٧,٢٦٦,٧٨٤	٨,٠٠٧,٢٨٤	النقدية وما في حكمها

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٦٩,٨٤٣	٢,٣٦٠,١٨٥	حسابات جارية
٥٠٠,١٠١	٣,٠٩٤,٢٢٥	إيداعات أسواق المال
٢,١٦٩,٩٤٤	٥,٤٥٤,٤١٠	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,٢٠٢)	(٨,٦٣٢)	مخصص خسائر الائتمان
٢,١٦٦,٧٤٢	٥,٤٤٥,٧٧٨	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 ٢٠٢١ هو "BBB" (٢٠٢٠: "BBB").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٨٨	٣,٢٠٢	الرصيد في بداية السنة
١,١١٤	٥,٤٣٠	مخصص خسائر الائتمان
٣,٢٠٢	٨,٦٣٢	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٦. استثمارات

(أ) تتلخص الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٧,٦١٦,٢٩٣	٧,٠٢٨,٩٢٣	٢٠,٥٨٧,٣٧٠	٢٧,٣٢٠,٨٨٢	٧,٢٠٥,٣٦٧	٢٠,١١٥,٥١٥	سندات دين بعمولة ثابتة
١٧,٦٢٧,٦٦٨	٥,٧٨٣,٥٦٠	١١,٨٤٤,١٠٨	١٤,٠١٧,٨٩٣	٦,١٩١,٥٩٩	٧,٨٢٦,٢٩٤	سندات
٩,٩٨٨,٦٢٥	١,٢٤٥,٣٦٣	٨,٧٤٣,٢٦٢	١٣,٣٠٢,٩٨٩	١,٠١٣,٧٦٨	١٢,٢٨٩,٢٢١	صكوك
٢,٣٤٣,٦١٦	١,٤٩٠,٧٣٨	٨٥٢,٨٧٨	١,٠٢٢,١٩٠	١٧٣,٥٥٩	٨٤٨,٦٣١	سندات دين بعمولة عائمة
١,٤٩٠,٧٣٨	١,٤٩٠,٧٣٨	-	١٧٣,٥٥٩	١٧٣,٥٥٩	-	سندات
٨٥٢,٨٧٨	-	٨٥٢,٨٧٨	٨٤٨,٦٣١	-	٨٤٨,٦٣١	صكوك
٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٨,٥١٩,٦٦١	٢١,٤٤٠,٢٤٨	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٧,٣٧٨,٩٢٦	٢٠,٩٦٤,١٤٦	إجمالي سندات الدين
٣٧٣,٨١٩	٨,٦٣٢	٣٦٥,١٨٧	٣٥٦,٠٢٣	٨,٦٣٩	٣٤٧,٣٨٤	أسهم
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,٢١٢	١٢٨,٤٧٤	-	١٢٨,٤٧٤	صناديق استثمارية
٣٥,٩٠٣	٣٥,٩٠٣	-	١٤,١٨٢	١٤,١٨٢	-	سندات أخرى
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٨,٥٦٤,١٩٦	٢١,٩٤٩,٦٤٧	٢٨,٨٤١,٧٥١	٧,٤٠١,٧٤٧	٢١,٤٤٠,٠٠٤	استثمارات

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بمجموع ٢٨,٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٠,٣ مليار ريال سعودي) بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بمجموع ١٤٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٨٠,١ مليون ريال سعودي) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٣٤٧,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٦٥,١ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

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

(ب) مكونات الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٧,٦١٦,٢٩٣	٢,٨٤٦,٤٨٧	٢٤,٧٦٩,٨٠٦	٢٧,٣٢٠,٨٨٢	٦٨٠,٠٩٨	٢٦,٦٤٠,٧٨٤	سندات دين بعمولة ثابتة
١٧,٦٢٧,٦٦٨	٢,٥٨٣,٠٤٠	١٥,٠٤٤,٦٢٨	١٤,٠١٧,٨٩٣	-	١٤,٠١٧,٨٩٣	سندات
٩,٩٨٨,٦٢٥	٢٦٣,٤٤٧	٩,٧٢٥,١٧٨	١٣,٣٠٢,٩٨٩	٦٨٠,٠٩٨	١٢,٦٢٢,٨٩١	صكوك
٢,٣٤٣,٦١٦	١,٣٠٠,١٩١	١,٠٤٣,٤٢٥	١,٠٢٢,١٩٠	٨٤٨,٦٣١	١٧٣,٥٥٩	سندات دين بعمولة عائمة
١,٤٩٠,٧٣٨	٤٤٧,٣١٣	١,٠٤٣,٤٢٥	١٧٣,٥٥٩	-	١٧٣,٥٥٩	سندات
٨٥٢,٨٧٨	٨٥٢,٨٧٨	-	٨٤٨,٦٣١	٨٤٨,٦٣١	-	صكوك
٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٤,١٤٦,٦٧٨	٢٥,٨١٣,٢٣١	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	١,٥٢٨,٧٢٩	٢٦,٨١٤,٣٤٣	إجمالي سندات الدين
٣٧٣,٨١٩	١٣,٢٧٥	٣٦٠,٥٤٤	٣٥٦,٠٢٣	١٣,٢٨٢	٣٤٢,٧٤١	أسهم
١٤٤,٢١٢	١١,٢٦٣	١٣٢,٩٤٩	١٢٨,٤٧٤	١٠,٦٩٨	١١٧,٧٧٦	صناديق استثمارية
٣٥,٩٠٣	٣٥,٩٠٣	-	١٤,١٨٢	١٤,١٨٢	-	سندات أخرى
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٤,٢٠٧,١١٩	٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٢٨,٨٤١,٧٥١	١,٥٦٦,٨٩١	٢٧,٢٧٤,٨٦٠	استثمارات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٦. استثمارات - (تتمة)

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات الخزينة السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣,٣ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

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

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ١٤,٠ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٣,٥ 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 ١٢ب.

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٨١٠,٤١٧	١٩,٢٢٩,٩٦٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٣٧٣,٢٠٧	٥,٤٦٩,٧٢٣	شركات
٤,٣٣٠,٢١٩	٤,١٤٢,٠٦٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>٣٠,٥١٣,٨٤٣</u>	<u>٢٨,٨٤١,٧٥١</u>	الإجمالي

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطيات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٦٥٩	٣١,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٦	(٥,٢٠٠)	مخصص خسائر الائتمان
<u>٣١,٣٨٥</u>	<u>٢٦,١٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٦هـ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٦. استثمارات - (تتمة)

هـ) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧١٤,٣٩٨	٥٨٤,٥٤٨	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٦د)
٣١,٣٨٥	٢٦,١٨٥	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٤٥,٧٨٣	٦١٠,٧٣٣	الخسائر الإكوتورية من التزام المنافع المحددة
٧٦,٠٥٥	(٢١,٨٢١)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٢٧,٠٨٣)	(٢٥,٢٩٨)	الاحتياطيات الأخرى
(٢,٧١٢)	(١,٥٥١)	
٧٩٢,٠٤٣	٥٦٢,٠٦٣	

٧. قروض وسلف، صافي

أ) تتكون القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٨٧٠,٨٥٦	٩,٩٣٧,٠١١	٤,٠٤٧,١٠٧	٣٨,٨٨٦,٧٣٨	المرحلة ١
٤,٢٠٥,٣٦٩	٨٠,٣٢٨	٦١٥,٣٢٦	٣,٥٠٩,٧١٥	المرحلة ٢
١,٥٨٣,٥٢٥	٤٤٥	٧٨٠,٦٦٠	٨٠٢,٤٢٠	المرحلة ٣
٥٨,٦٥٩,٧٥٠	١٠,٠١٧,٧٨٤	٥,٤٤٣,٠٩٣	٤٣,١٩٨,٨٧٣	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٠٨,٥٩٧	١١١,١٣٦	٩٦٨,٠١٩	٢٩,٤٤٢	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٧٦٨,٣٤٧	١٠,١٢٨,٩٢٠	٦,٤١١,١١٢	٤٣,٢٢٨,٣١٥	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٦٥,٢٣٣)	(١٤٨,٤٣٨)	(٩٩٩,٦٦٩)	(٨١٧,١٢٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,٨٠٣,١١٤	٩,٩٨٠,٤٨٢	٥,٤١١,٤٤٣	٤٢,٤١١,١٨٩	قروض وسلف، صافي
٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٠,١٩٢,٦٨٥	١١,٠٦٧,٢٧٥	٢,٣٢٦,٤٢٨	٣٦,٧٩٨,٩٨٢	المرحلة ١
٤,١٧٨,٦٠٥	١٤٩,٧٥٦	٤٥٥,٦٤٢	٣,٥٧٣,٢٠٧	المرحلة ٢
١,٢٩٨,٩١٩	٤٤٩	٤٩٧,٣١٣	٨٠١,١٥٧	المرحلة ٣
٥٥,٦٧٠,٢٠٩	١١,٢١٧,٤٨٠	٣,٢٧٩,٣٨٣	٤١,١٧٣,٣٤٦	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,١٥٩,١٠٩	١٣٦,٩٤٨	٩٨٥,٢٩٤	٣٦,٨٦٧	قروض وسلف غير عاملة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	٤,٢٦٤,٦٧٧	٤١,٢١٠,٢١٣	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٥٥,٤٢٤)	(٢٦٠,٢٢٦)	(٦٧٣,٨٦٢)	(٨٢١,٣٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	١١,٠٩٤,٢٠٢	٣,٥٩٠,٨١٥	٤٠,٣٨٨,٨٧٧	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٦٦٩,٤٢٥	١٧,٨٣٠,٥٩٤	القروض والسلف التقليدية
٤١,١٥٩,٨٩٣	٤١,٩٣٧,٧٥٣	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
٤١,٠٣٦,٩٢٦	٤١,٨٣٩,٤٨٥	المرابحة، متضمنة التورق
١٢٢,٩٦٧	٩٨,٢٦٨	الإجارة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	٥٩,٧٦٨,٣٤٧	إجمالي القروض والسلف

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٣,٥٢٧	٢٥٤,٤٣٢	مخصص خسائر الائتمان
(١,١٠٣,٦٨٨)	(٤٤,٦٢٣)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٩٦٥,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة

(أ) نظرًا للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسائر ائتمانية محتملة إضافية بقيمة ٢٢٥,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي) لمحفظه القروض والسلف نتيجة التراكمات بعد النموذج. راجع الإيضاح ٤١ للمزيد من التفاصيل.

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٨٦,٢٢٢	١,٣٧١,٤٠٢	الدرجة ١ - استثنائية
٤,١٨٨,١٦٣	٧,٥٨٩,٨٥٤	الدرجة ٢ - ممتازة
١٠,٠٨٧,٠٧٦	١٠,٧١٤,٥٨٦	الدرجة ٣ - قوية
٩,٠٧٧,٨٨٤	٩,٧٦١,٦٠٠	الدرجة ٤ - جيدة
١٣,٤٢٥,٦٤٩	١٣,٩٤٢,٢٥٣	الدرجة ٥ - مقبولة
١,١٦٩,٤٥٦	٧٨٢,٥٢٤	الدرجة ٦ - هامشية
١,١٤٩,٦٩٧	٥٠١,٨٤٨	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
١٠,٦٨٦,٧٢٩	٩,٤٤٤,٣٥٤	غير مصنفة
٥٠,٨٧٠,٨٧٦	٥٤,١٠٨,٤٢١	الإجمالي

لا يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ٣,٠ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣,١ مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

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

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٢٩٣,٥٣٦	٤٩٢,٦٥٧	١,٨٠٠,٨٧٩	من ١ إلى ٣٠ يوم
٦٧٤,٢٦٨	٨٠,٣٢٨	٥٩٣,٩٤٠	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢,٩٦٧,٨٠٤	٥٧٢,٩٨٥	٢,٣٩٤,٨١٩	الإجمالي
٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٧٣٢,١٢٤	٣٨٠,٥٤٦	٢,٣٥١,٥٧٨	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٦٨,٢٩٠	١٤٩,٧٥٦	٦١٨,٥٣٤	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٣,٥٠٠,٤١٤	٥٣٠,٣٠٢	٢,٩٧٠,١١٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

هـ) تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

		٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف،	مخصص	غير العاملة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
صافي	خسائر الائتمان					
٥٥٧,٣٩٦	(٦,٢٠٨)	-	-	-	٥٦٣,٦٠٤	حكومية وشبه حكومية بنوك وجهات مالية
٨,٥٤٤,٩٦٤	(١١٩,٣٦٩)	١٠,٤٤٦	٩٨,٩٩٣	٤٣,٩٦٨	٨,٥١٠,٩٢٦	أخرى
٢٨٦,٥١٣	(١,٢٤٦)	-	-	١٠,٢٢٥	٢٧٧,٥٣٤	زراعة وأسماك
٢,٦٧٨,١٤٢	(٢٥٥,٣٧٩)	١٦١,٥٥٤	٢٠٣,٨٠٦	٣١٧,٣٨١	٢,٢٥٠,٧٨٠	تصنيع
٦,٩٢٦,٤٨٠	(٢٦٩,٣٣٦)	٤٠,٨٢١	٢٠٣,١٤٧	١,٥١١,٤٩٣	٥,٤٤٠,٣٥٥	بناء وإنشاءات
١١,٧١٥,٠٧٣	(٦٥٧,٦٢٣)	٧٦٣,٠٤٠	٢٤٧,٢٠٧	١,٠٢٤,٢٠٨	١٠,٣٣٨,٢٤١	تجارة
٧٣٨,٤٩٧	(٢٤,١٥٩)	٣,٨٩٩	١١,٦٦٩	-	٧٤٧,٠٨٨	نقل واتصالات
٢,٣٦٥,٦٤٢	(٤٩,٩٣٢)	١٢,٩١٠	٤٢,٥١٩	٢٠٥,٨٤٢	٢,١٥٤,٣٠٣	خدمات
٩,٩٨٠,٤٨٢	(١٤٨,٤٣٨)	١١١,١٣٦	٤٤٥	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	قروض شخصية
١٤,٠٠٩,٩٢٥	(٤٣٣,٥٤٣)	٤,٧٩١	٧٧٥,٧٣٩	١,٠١١,٩٢٤	١٢,٦٥١,٠١٤	أخرى
٥٧,٨٠٣,١١٤	(١,٩٦٥,٢٣٣)	١,١٠٨,٥٩٧	١,٥٨٣,٥٢٥	٤,٢٠٥,٣٦٩	٥٢,٨٧٠,٨٥٦	الإجمالي

		٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف،	مخصص	غير العاملة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
صافي	خسائر الائتمان					
٧١٨,٥٤٨	(٨,٥٩٨)	-	-	-	٧٢٧,١٤٦	حكومية وشبه حكومية بنوك وجهات مالية
٨,٤٦٢,٠٨١	(١١١,٣٧٩)	٤,٧٩٠	٣١,١٢٠	١٠٥,٧٥٤	٨,٤٣١,٧٩٦	أخرى
١٨١,٢٦٩	(٢,٧٠٤)	-	-	٤,٥٨٦	١٧٩,٣٨٧	زراعة وأسماك
٢,٥٦٠,٦٤٨	(٢٥٠,٤١٧)	١٦٧,٦٨٣	١١٢,٢٤٣	٣٨٧,٢٥٢	٢,١٤٣,٨٨٧	تصنيع
٦,٦٨٧,١٥٠	(٢١٦,٥٣٧)	٣٨,٦٢٢	٢٠٤,٧٨٦	١,١٩٠,٥٠٤	٥,٤٦٩,٧٧٥	بناء وإنشاءات
١٠,٦٠١,٥٢٣	(٥٨١,٣٥٦)	٧٧٠,٩٩١	١٣٥,٩١٤	١,٠٥٣,٠٥٢	٩,٢٢٢,٩٢٢	تجارة
١,٠٦٦,٧١٦	(٢٧,٧١١)	٣,٨٩٩	١٠,٠٢٩	-	١,٠٨٠,٤٩٩	نقل واتصالات
٢,٢١٨,١٣٧	(٥٣,١٤٩)	١٣,١٥٨	٢١,٠٢٥	٢٩,٧٩٧	٢,٢٠٧,٣٠٦	خدمات
١١,٠٩٤,٢٠٢	(٢٦٠,٢٢٦)	١٣٦,٩٤٨	٤٤٩	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	قروض شخصية
١١,٤٨٣,٦٢٠	(٢٤٣,٣٤٧)	٢٣,٠١٨	٧٨٣,٣٥٣	١,٢٥٧,٩٠٤	٩,٦٦٢,٦٩٢	أخرى
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	(١,٧٥٥,٤٢٤)	١,١٥٩,١٠٩	١,٢٩٨,٩١٩	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥	الإجمالي

٨. استثمارات في شركات زميلة

أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٥٠,٠٠	%٥٠,٠٠	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%٣٨,٠٠	%٣٨,٠٠	شركة ينال للتأجير ("ينال") (سابقاً "شركة أوريكس السعودية للتأجير")
%٢٢,٤١	%٢٢,٤١	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

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

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

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

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

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩٤,٢٩٨	٨٤٥,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٩٢٨	٥٤,٨٠٨	الحصة في الدخل
(٧٩,٣٩٧)	(١٨,٠١٣)	توزيعات أرباح
(٢,٤٥٢)	١,١٦١	الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١١٢,٦٣٣)	-	استيعادات (أ)
<u>٨٤٥,٧٤٤</u>	<u>٨٨٣,٧٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت المجموعة ٣٠٪ من أسهمها في أملاك كجزء من طرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة ١١٢,٦ مليون ريال سعودي. بلغ المقابل المستلم ١٣٣,١ مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع ١٩,٤ مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى والبالغة ١,٠٣ مليون ريال سعودي.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٢٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٤٤,٥ مليون ريال سعودي).

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	ينال	أمكس	
٣,٧٦٤,٥٧٧	١,٤٧٢,٠٣٦	١,٠٩١,٢٦٥	إجمالي الموجودات
٢,٥٦٧,٦٧٩	٥٨٥,٤٤٢	٧٤٢,٢٩٧	إجمالي المطلوبات
١,١٩٦,٨٩٨	٨٨٦,٥٩٤	٣٤٨,٩٦٨	إجمالي حقوق الملكية
٢١٧,٦٧١	١٤٤,٧٦٦	٣٠١,٠٢٧	إجمالي الدخل
١٣٤,٧٥٦	٩٢,٢٥٦	٢٧٤,٢٨٢	إجمالي المصاريف

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

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	ينال	أمكس	
	١,١٩٦,٨٩٨	٨٨٦,٥٩٤	٣٤٨,٩٦٨	صافي الموجودات
٧٧٩,٦١٥	٢٦٨,٢٢٥	٣٣٦,٩٠٦	١٧٤,٤٨٤	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
٨٨٣,٧٠٠	٢٦٨,٢٢٥	٣٤٦,٧٨١	٢٦٨,٦٩٤	القيمة الدفترية للحصة
٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	ينال	أمكس	
	١,١٥٠,١٢٩	٨٤٦,٥٦٤	٣٢٤,٤٤٢	صافي الموجودات
٧٤١,٦٥٩	٢٥٧,٧٤٤	٣٢١,٦٩٤	١٦٢,٢٢١	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
٨٤٥,٧٤٤	٢٥٧,٧٤٤	٣٣١,٥٦٩	٢٥٦,٤٣١	القيمة الدفترية للحصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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

٢٠٢١ بآلاف الريالات

المباني بآلاف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٥,٨٩١	٧٨,٣٦٥	٣١٤,٢٥٦	التكلفة
٣٧,٧٧٥	٣٤,١٩٦	٧١,٩٧١	الإطفاء المتراكم
١٩٨,١١٦	٤٤,١٦٩	٢٤٢,٢٨٥	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٠ بآلاف الريالات

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

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين ٢ أعوام ٤٠ عامًا (٢٠٢٠): خمسة أعوام وخمسة وثلاثين عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدمًا أو كمتأخرات.

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
٤٦٠,٩٤٨	٥١,٤٩٦	٥١٢,٤٤٤	التكلفة
٩١,٧٣٢	٢٩,٧٩٥	١٢١,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٧٣	(٨,٥٧٣)	-	الإضافات
٥٦١,٢٥٣	٧٢,٧١٨	٦٣٣,٩٧١	التحويلات
٢٣٠,٦٦٤	-	٢٣٠,٦٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٥٢,٣٢٣	-	٥٢,٣٢٣	الإطفاءات المتراكمة
٢٨٢,٩٨٧	-	٢٨٢,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢٧٨,٢٦٦	٧٢,٧١٨	٣٥٠,٩٨٤	المُحمل على السنة
			الرصيد في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية			
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	البرمجيات	التكلفة
٤٤١,٥٧٠	٣٦,٧٤٥	٤٠٤,٨٢٥	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٨٧٤	١٨,٢٢٦	٥٢,٦٤٨	الإضافات
-	(٣,٤٧٥)	٣,٤٧٥	التحويلات
٥١٢,٤٤٤	٥١,٤٩٦	٤٦٠,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة
الإطفاءات المتراكمة			
١٨٧,٢٣٤	-	١٨٧,٢٣٤	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٤٣٠	-	٤٣,٤٣٠	المحمل على السنة
٢٣٠,٦٦٤	-	٢٣٠,٦٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٨١,٧٨٠	٥١,٤٩٦	٢٣٠,٢٨٤	صافي القيمة الدفترية

١٠. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٧٣,٦٩٦	١٧٢,٩٥٨	ذمم عملاء ومديون آخرون
٣٥,٠١٧	٣٦,٧٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٩١٤	٣٥,٩٠٢	أخرى
١٤٩,٦٢٧	٢٤٥,٦٢٣	إجمالي موجودات أخرى
(٢٧٥)	(٩٤)	مخصص خسائر الائتمان
١٤٩,٣٥٢	٢٤٥,٥٢٩	موجودات أخرى، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٣٨٦	٢٧٥	الرصيد في بداية السنة
(١١١)	(١٨١)	مخصص خسائر الائتمان
٢٧٥	٩٤	الرصيد في نهاية السنة

١١. المشتقات

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

١- المقايضات

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

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

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

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

٤- الخيارات

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

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

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجحة 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 المراجحة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١١. المشتقات - (تتمة)

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

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

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من	خلال ٣		المبالغ	القيمة	القيمة	
الشهري	٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	الاسمية	العادلة	العادلة	
					السالبة	الموجبة	
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٢,٢٤٧,٣٠٧	-	١,٥٩٦,٣٣٠	-	١,٠١٠,٣٥٢	٢,٦٠٦,٦٨٣	٢,٨٣٧	٤,١٤٨ عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١٣,٤٦٩,٧٣١	٤,٦٨٤,٩٢٩	٢,٠٠٥,٥٢٢	٩٥٠,٥٠٠	٨٣٧,٩٢٥	٨,٤٧٨,٨٧٦	١٣٧,٧٠٢	١٣٨,٥٠٣ مقايضات أسعار العملات
٧,٧٤٧,٠٥٨	١,٥٠٠,٤٩٨	٥,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٤٦,٥٦٠	-	٧,٧٤٧,٠٥٨	١٩٠,٤٣٤	١٩٠,٤٤١ خيارات أسعار العملات
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٧,٢٥٢,٩٣٢	٥,١٢٨,٥٤٣	٤,٩٤١,٥٨٠	١,٨٥٨,٧٢٥	١٨٧,٧٥٠	١٢,١١٦,٥٩٨	٦٨٦,٣٠٠	- مقايضات أسعار العملات
-	-	-	-	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	١٦٧,٢٧٧ هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٣٠,٧١٧,٠٢٨	١١,٣١٣,٩٧٠	١٣,٧٤٣,٤٣٢	٣,٨٥٥,٧٨٥	٢,٠٣٦,٠٢٨	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٥٠٠,٣٦٩ الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢ خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١١هـ)
٣٠,٧١٧,٠٢٨	١١,٣١٣,٩٧٠	١٣,٧٤٣,٤٣٢	٣,٨٥٥,٧٨٥	٢,٠٣٦,٠٢٨	٣٠,٩٤٩,٢١٥	٢٣٠,١٤٧	٦٦٣,٩٧١ الإجمالي (إيضاح ٣٢م)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من	خلال ٣			القيمة	القيمة	
الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أشهر	المبالغ	العادلة	العادلة
					الاسمية	السالبة	الموجبة
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
٣,٠٥٢,٥٣٥	-	١,٦٤٠,٧٤٧	٨٥٦,٧٧٢	٨١٦,٧٢٢	٣,٣١٤,٢٤١	٨,٥٣٢	١٠,٩٤١
١٣,٢١٣,٦٩١	٤,٤٠٩,٣١٤	١,٨٥٦,٩٣٠	١,٢٢٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٢٤٤	١٤٥,٧٠٤	١٤١,٦٧١
٩,٠٦٥,٤١٩	١,٤٩٩,٢٥٩	٧,٥٦٦,١٦٠	-	-	٩,٠٦٥,٤١٩	٢٩٠,٥٠٩	٢٩٠,٥١٧
مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٧,١١٥,٠٦٥	٦,٧١٧,٨٨٠	٥,٤٠٦,٤٨٨	٥٦٢,٧٨٥	٣٧,٥١٩	١٢,٧٢٤,٦٧٢	١,٣٠١,٣٢٧	-
-	-	-	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)	٢٣٨,٦٤٥
٣٢,٤٤٦,٧١٠	١٢,٦٢٦,٤٥٣	١٦,٤٧٠,٣٢٥	٢,٦٤٣,٥٥٧	٩٥٤,٢٤١	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢	٦٨١,٧٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٧٥
٣٢,٤٤٦,٧١٠	١٢,٦٢٦,٤٥٣	١٦,٤٧٠,٣٢٥	٢,٦٤٣,٥٥٧	٩٥٤,٢٤١	٣٢,٦٩٤,٥٧٦	٣٢٩,٤٦٢	١,٠١٨,٣٤٩
الإجمالي (إيضاح ٣٢م)							

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة 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 المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك ٩٥٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٦٥٥ 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 ٣٢م.

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ ج. 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 منفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١١. المشتقات - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة				
٦٨٦,٣٠٠	-	مقايضات أسعار العملات	١٢,٧٢٩,٥٨١	مخاطر القيمة العادلة	١٣,٠٠٢,٠١٤		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بالآلاف الريالات السعودية)

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

بلغ صافي الخسائر المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٦٢٠,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: خسائر بقيمة ٦٨٦,٢ مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٦٢٠,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: مكاسب بقيمة ٦٨٦,٢ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٤٣٣,٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢٠: ٦٨٨,٨ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٧٩% تقريباً (٢٠٢٠: ٦٨%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ٢١% (٢٠٢٠: ٢٧%) 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.

(ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالآلاف الريالات السعودية)

تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية		البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط				
٦١٤,٥٢٦	١٣,٠٠٢,٠١٤	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمارات - سندات الدين		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بالآلاف الريالات السعودية)

تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية		البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط				
١,٢٣٤,٥٣٨	١٤,٠٢١,٧٥٦	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمارات - سندات الدين		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٧٥٨	٧,١٦٢	حسابات جارية
١٢,٥٠٢,٦٢٧	١٣,٣٨٥,٧٤٩	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ب)
١,٧٨٤,٢٩٢	٢,٢٣٣,٠٤٢	ودائع أسواق المال
٥,٧٧٧,٤٠٧	٦,١٦٦,٦٥٥	ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي (إيضاح ١٢ج)
<u>٢٠,٠٧٣,٠٨٤</u>	<u>٢١,٧٩٢,٦٠٨</u>	الإجمالي

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١

ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية		
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	
<u>١٢,٥٠٢,٦٢٧</u>	<u>١٣,٥٢١,٣٣٣</u>	<u>١٣,٣٨٥,٧٤٩</u>	<u>١٤,٠١٤,٠٤٥</u>	سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي تتكون مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	سنة الاستحقاق
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٢٢,٧٢٢	-	٢٠٢١
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٥٢٥,٣٤٠	٥٢٥,٣٤٠	٢٠٢٣
٥٢٤,٦٦٠	٦٢٤,٦٦٠	٢٠٢٤
٢,٨١٠,٠٦٩	٢,٨١٠,٠٦٩	٢٠٢٥
٦,١٨٢,٧٩١	٦,٤٦٠,٠٦٩	
(٤٠٥,٣٨٤)	(٢٩٣,٤١٤)	الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي ناقصاً: الخصم غير المطفأ
<u>٥,٧٧٧,٤٠٧</u>	<u>٦,١٦٦,٦٥٥</u>	الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٩٨٦,٥٢٨	١٦,٢١١,٣٦٠	ودائع مرابحة السلع
٢,٥٦١,٧٢٦	٨,٩٣٣,٨٤٧	الودائع لأجل التقليدية
٢٤,٥٤٨,٢٥٤	٢٥,١٤٥,٢٠٧	ودائع لأجل
١,٠٤١,٣٦٢	٢,١٤٧,٢٤٤	ودائع ادخار
٢٥,٥٨٩,٦١٦	٢٧,٢٩٢,٤٥١	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣١,٩٥١,٩٦٣	ودائع تحت الطلب
٢,٠٦٨,٧٦٣	٢,٢٧٠,٤٦٨	ودائع أخرى
٦٠,١٤٣,٥٨٩	٦١,٥١٤,٨٨٢	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها ٦٥٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٧٣,٧ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٤٨,١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٤,٤ مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، تفصيلها كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٦١٧,١٣٢	٢,١٤٨,٠٠٥	تحت الطلب
٨٤٦,١٢٠	١,٥٠٤,٦٥٨	ادخار
٤,٥٧٣,٤٣٣	٦,٠٥٢,٦٣١	لأجل
٧٠,٣٧١	٧٧,٤٧٢	أخرى
٨,١٠٧,٠٥٦	٩,٧٨٢,٧٦٦	الإجمالي

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل وتم سداؤه في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ وكان السداد في ٢٦ مايو ٢٠٢١.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٥. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣٤٦,٦٣٧	٢٣٥,٢٦٢	٢٧هـ	التزامات تسوية الزكاة، صافي
٢٥٤,٧٨٤	٢٣١,٨٩٠	١٥ج	التزامات الإيجار
٢٥٠,٧٩٩	٢٣٦,١٦١		زكاة مستحقة
٢١٤,٣٥٢	٥٤,٧٤٥	٤١	دخل منحة حكومية مؤجل
٢١٠,٥٥٤	٢٠٤,١٣١	١٥ب	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
٢٠٢,٤٤٤	١٩٣,٧٤٧	٣٧أ	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٦٦,٧٢٨	٢٤٢,٢٧٨		رواتب و منافع موظفين مستحقة
١١٦,٥٣٨	٦٩,٦٧٥		مطلوبات خاصة بالعملاء
١٠٢,١٨٩	١٦٤,٧٧٥		مصاريف مستحقة
٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٢٠أ	مخصص الدعاوى القانونية
٨,٤٨٥	١٠,٧٦٣		دخل أتعاب مؤجل
٧٨,٦٨٥	٥٦,٤٩٦		أخرى
٢,٠٠١,١٩٥	١,٧٤٨,٩٢٣		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٧,٣٩٧	٢١٠,٥٥٤	الأرصدة في بداية السنة
(٦,٨٤٣)	(٦,٤٢٣)	مخصص خسائر الائتمان
٢١٠,٥٥٤	٢٠٤,١٣١	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٥أ)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,١٥٤	٤٥,١٨٩	أقل من سنة
٩٠,١٢٩	٩٨,٧٥٩	من سنة إلى خمس سنوات
١٠٨,٨٤٧	١١٣,٤٢١	أكثر من خمس سنوات
٢٢٠,١٣٠	٢٥٧,٣٦٩	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة
١١١,١٦٥	١٢٤,٠٨٩	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
٣٣١,٢٩٥	٣٨١,٤٥٨	التزامات عقود الإيجار غير المخصومة
٢٥٤,٧٨٤	٢٣١,٨٩٠	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٥أ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

١٦. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	المساهمون السعوديين
٧٥٠,٠	١٠,٠	-	-	أسهم خزينة (إيضاح ٣٩)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٢٦٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٤٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حاليًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاح رقم ١٩ يوضح الزيادة المقترحة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

١٨. توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٧٠,٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٤ ريال سعودي لكل سهم إلى ٦٧٥ مليون سهم مؤهل. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢١. وسيتم دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك اعتبارًا من ٢ مايو ٢٠٢١.

١٩. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٥٢٥ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٧ ريال سعودي لكل سهم. كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بمنح سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم. ستكون الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة ومنحة الاسهم من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ١ فبراير ٢٠٢٢.

٢٠. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت هناك ٤٨٨ دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (٢٠٢٠: ١٨٨). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٥٢٨	٤٩,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
(٢٤,٥٢٨)	-	المستخدم خلال السنة
٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٥ أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٩٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٠٣,٦ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالانتماء 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 الانتماء التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم 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 الانتماء الجزء غير المستخدم من الانتماء الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الانتماء المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتماء، 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 الانتماء تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتماء محددة.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ٣ أشهر		
			١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	
٢,٤٨٢,٥٢٩	-	٧,٥٩٣	٩٥١,٧٨٦	١,٥٢٣,١٥٠	اعتمادات مستندية
٩,٢٦٢,٩٥٧	٢٢,٢٥٢	١,٩٦٠,٧٠٤	٥,٠٥٩,٠٨٣	٢,٢٢٠,٩١٨	خطابات ضمان
٧١٨,١٤٤	-	-	٢٤٦,١١٢	٤٧٢,٠٣٢	قبولات العملاء
١٢,٤٦٣,٦٣٠	٢٢,٢٥٢	١,٩٦٨,٢٩٧	٦,٢٥٦,٩٨١	٤,٢١٦,١٠٠	إجمالي عقود الضمان المالي
٢٥١,٣٠٢	٢٢,٤٤٠	٧٥,٤٢٤	١٥٣,٤٣٨	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٧١٤,٩٣٢	٤٤,٦٩٢	٢,٠٤٣,٧٢١	٦,٤١٠,٤١٩	٤,٢١٦,١٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ٣ أشهر		
			١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	
٢,٤٢٩,٦٢٩	-	٣,٧٥٢	١,٣٠٤,٢٢٣	١,١٢١,٦٥٤	اعتمادات مستندية
٨,٩٢٦,٤٢٢	٥١,٧٤٦	٢,١٥١,٥٧٩	٤,٦١٧,٥٠١	٢,١٠٥,٥٩٦	خطابات ضمان
٦٥٢,٠٧٩	-	-	١٩٣,٥٤٣	٤٥٨,٥٣٦	قبولات العملاء
١٢,٠٠٨,١٣٠	٥١,٧٤٦	٢,١٥٥,٣٣١	٦,١١٥,٢٦٧	٣,٦٨٥,٧٨٦	إجمالي عقود الضمان المالي
٤١٥,٦٧٨	٤٠,٢٤٠	٣٧٥,٤٣٨	-	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٤٢٣,٨٠٨	٩١,٩٨٦	٢,٥٣٠,٧٦٩	٦,١١٥,٢٦٧	٣,٦٨٥,٧٨٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما مجموعه ٢٣,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٣,٧ مليار ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

(٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٧,٤٧٨	٢٥٧,٢٠١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١١,٤٩٣,٦٠٧	١١,٨٠٧,٢٧٣	شركات
٥٧٤,٥٧٠	٤٣٧,١٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٨,١٥٣	٢١٣,٣٣٤	أخرى
١٢,٤٢٣,٨٠٨	١٢,٧١٤,٩٣٢	الإجمالي

(د) الزكاة

يوفر الإيضاح ٢٧ معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة.

٢١. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٩٦,٩٧٩	٢,١٥٨,٣٥٣	دخل العمولات الخاصة:
٧٢١,٠٧٦	٦٣٤,٠٠٠	- قروض وسلف
٤٣,٩٢١	٢٠,٢٩١	- الاستثمارات
٣,٢٦١,٩٧٦	٢,٨١٢,٦٤٤	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٤,٧٥٥	٢٢٢,٨٢٤	مصاريف العمولات الخاصة:
٣١٤,٠٩٤	١٨٥,٤٨٩	- ودائع العملاء
٤٧,٣٢٩	١٦,٧٢٥	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٢٣٦	١٥,١٩٦	- قروض لأجل
١٦,٩٠٨	١٢,٦٩٦	- التزامات عقود الإيجار
٩٤٠,٣٢٢	٤٥٢,٩٣٠	- التزامات تسوية الزكاة
		الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٢. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
٢١٠,٤٩٠	١٩٢,٢١٩	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٠٣,٦٨٠	١٠٤,٣٣٤	- عمليات تمويل تجاري
٢٧,٩٦٣	٥٨,٦٧١	- تمويل شركات وأفراد
١٢٢,٨١٠	١٧٥,٧١٢	- خدمات بنكية أخرى
٤٦٤,٩٤٣	٥٣٠,٩٣٦	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٧٣,٤١٠	٧٩,٢٨٧	- خدمات الحفظ
٨٨,١٣٦	١١٧,٨٧٨	- خدمات بنكية أخرى
١٦١,٥٤٦	١٩٧,١٦٥	إجمالي مصاريف الأتعاب
٣٠٣,٣٩٧	٣٣٣,٧٧١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٣. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤	-	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

يتكون بند مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٢٤)	-	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٤,٥٠٠	٧٤,١٠٦	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٤,٤٧٦	٧٤,١٠٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٥. 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 والمنكبة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
١٩,٩٠٨	-	١٩,٩٠٨	٣٥,٧٩٥	١٩	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	
١٢,٩٠٠	-	١٢,٩٠٠	٥٢,١٦٢	٩٣	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
٨,٥٨٠	-	٨,٥٨٠	٤٢,٥٣٩	٩١	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
٣١,٩٢٧	-	٣١,٩٢٧	٢٧٢,٧٦١	١,٢٧٧	موظفون آخرون	
٢,٢٩٧	-	٢,٢٩٧	١٨,٤٢٢	٧٨	موظفون خارجيون	
٧٥,٦١٢	-	٧٥,٦١٢	٤٢١,٦٧٩	١,٥٥٨	الإجمالي	
			٨٩,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة	
			١٧٦,٧٠٣		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٦٨٧,٣٨٢		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
١٥,٧٣٦	-	١٥,٧٣٦	٣٤,٧٢٤	٢٠	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	
١٢,٦٠٣	-	١٢,٦٠٣	٥٣,٣٢٣	٩٤	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
٨,٧١١	-	٨,٧١١	٤٥,٢٠٥	٨٣	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
٢٩,٦٨١	-	٢٩,٦٨١	٢٧١,١٨٦	١,٢٤٠	موظفون آخرون	
١,٣٤٣	-	١,٣٤٣	١١,٢٦٧	٥٦	موظفون خارجيون	
٦٨,٠٧٤	-	٦٨,٠٧٤	٤١٥,٧٠٥	١,٤٩٣	الإجمالي	
			٨٣,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة	
			١٧٣,٣٣١		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٦٧٢,٠٣٦		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٥. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

(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 بالعميل 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.

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٥٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٠,٥ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٥ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٧,٢ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٠١ مستفيداً (٢٠٢٠: ١١١ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠٢١، ٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٦. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد تفعيل شراء وإصدار ٧٤,٩ مليون سهم خزينة (انظر إيضاح ٣٩).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧٩,٥٦١	١,٠٦١,٦٥٦	عائد الربح للمساهمين العاديين
(١١٧,٦٠١)	(١١٠,٦٩٩)	صافي الدخل
٨٦١,٩٦٠	٩٥٠,٩٥٧	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٦٧٥,٠٠٤	٦٧٥,٠٠٤	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	٢٥,٩٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
١٣,٥٠١	٨,٨٠٣	عدد الأسهم القائمة في بداية السنة
٦٨٨,٥٠٥	٧٠٩,٧١٥	الإصدار المعدل لأسهم الخزينة
١,٢٥	١,٣٤	عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة
		متوسط عدد الأسهم القائمة
		ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تم تعديل متوسط الأسهم القائمة بأثر رجعي للسنة السابقة ليعكس تأثير التغييرات في عدد الأسهم بسبب عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة. وتم احتسابها باستخدام معامل تعديل ١,٠٢ وهو نسبة السعر النظري لما قبل الحقوق والبالغ ١٧,٤٩ ريال سعودي للسهم وسعر إغلاق ١٧,٨٨ ريال سعودي للسهم، مباشرة قبل ممارسة الحقوق.

٢٧. الزكاة

(أ) تتلخص مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٦,٢٠١	٢٣٩,٣٩٣	مخصصات الزكاة
-	(٣٣,٧٨٢)	- المخصص - للفترة الحالية والسابقة
٢,٧٤٥	-	- عكس الزكاة - فترة سابقة (إيضاح ٢٧ب)
٢٤٨,٩٤٦	٢٠٥,٦١١	- للشركات التابعة، لفترات سابقة
		مخصصات الزكاة، صافي

(ب) في إطار برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي، تلقى البنك ودائع طويلة الأجل والتي لا يترتب عليها فائدة من البنك المركزي السعودي. تهدف هذه الودائع إلى التعويض عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي وبرامج الهيئات العامة الأخرى. وفقاً للوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج جميع الالتزامات طويلة الأجل كمصدر أموال للزكاة لحساب مصروف الزكاة. وبناءً عليه، تم احتساب ودفع الزكاة على هذه الودائع طويلة الأجل التي لا يترتب عليها فوائد إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تلقى البنك تأكيداً من الجهات المعنية بعدم إدراج الودائع طويلة الأجل كمصدر أموال

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

للزكاة مع الأخذ في الاعتبار الغرض من هذه الودائع. تمت معالجة هذا التأكيد على أنه تغيير في التقدير وقام البنك بعكس الزكاة الإضافية المدفوعة على الودائع طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ج) قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٦.

(د) في ١٤ مارس ٢٠١٩، أطلقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 ١ يناير ٢٠١٩. 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 ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

(هـ) في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ ديسمبر ٢٠٢١ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٤,٠٧٢	-	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧٢,٢١٦	٢٤٨,١٤٤	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(٢٥,٥٧٩)	(١٢,٨٨٢)	ناقصاً: المخصوم
٣٤٦,٦٣٧	٢٣٥,٢٦٢	صافي التزامات الزكاة المخصومة

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٨. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا 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 وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

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

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي الملاءة 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.

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٨. القطاعات التشغيلية - (تمة)

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
١٩,٣٧٣,١٧٠	٣٧,٨٥٠,٤٩١	٤٠,٩٦٤,٩٦١	٦٣١,٢٦٦	٢,٧٦٨,١٤٧	١٠١,٥٨٨,٠٣٥	إجمالي الموجودات
٢٣,١٠٤,٨٣٥	٨,٨٧٦,٣٨٠	٥٢,٨٦٨,٠١٨	٥٧,٠٨٣	٣٨٠,٢٤٤	٨٥,٢٨٦,٥٦٠	إجمالي المطلوبات
٧١٢,٩٦٠	١,٢٢٧,١٦٣	٤٠٦,٤٩٩	٢٦,٣٢٧	(١٣,٢٣٥)	٢,٣٥٩,٧١٤	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
١٥,٢٩٦	(٥٥٦,٦٤٣)	٥٥٠,٠٥٤	-	(٨,٧٠٧)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٧٢٨,٢٥٦	٦٧٠,٥٢٠	٩٥٦,٥٥٣	٢٦,٣٢٧	(٢١,٩٤٢)	٢,٣٥٩,٧١٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤٤,٧٧١	١٠٦,٨٢٧	٢٠,٥٥٥	١٧٦,٤٨٦	(١٤,٨٦٨)	٣٣٣,٧٧١	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧٣,٩٩٠	٦٠,٧٣١	٥١,٥٥٤	٨,١٦٧	(١٢٠,٢١٥)	٧٤,٢٢٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٨٤٧,٠١٧	٨٣٨,٠٧٨	١,٠٢٨,٦٦٢	٢١٠,٩٨٠	(١٥٧,٠٢٥)	٢,٧٦٧,٧١٢	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٤٢,٢٢٣	٧٥,٤٠١	٥٢,٢٣٨	٩٩,٦٧٤	-	٥٦٩,٥٣٦	مصاريف عمليات مباشرة
٢٨٥,٨٦٠	١٥٠,٠٧٧	٢٧٨,٧١٤	-	-	٧١٤,٦٥١	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٣٨,١٥٢	١٦٤,٣٦٥	٢٣٠	(١٨١)	(٣١,٥٠٠)	٢٧١,٠٦٦	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٧٦٦,٢٣٥	٣٨٩,٨٤٣	٣٣١,١٨٢	٩٩,٤٩٣	(٣١,٥٠٠)	١,٥٥٥,٢٥٣	إجمالي مصاريف العمليات
٨٠,٧٨٢	٤٤٨,٢٣٥	٦٩٧,٤٨٠	١١١,٤٨٧	(١٢٥,٥٢٥)	١,٢١٢,٤٥٩	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٥٤,٨٠٨	-	-	٥٤,٨٠٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٨٠,٧٨٢	٤٤٨,٢٣٥	٧٥٢,٢٨٨	١١١,٤٨٧	(١٢٥,٥٢٥)	١,٢٦٧,٢٦٧	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
١٩,٢٩٦,٥٣٤	٣٥,٤٢٣,٩٢٠	٤٢,١٢٩,٥٠٢	٤٩٢,٩٢٦	٢,٥٤١,٦٥٠	٩٩,٨٨٨,٥٣٢	إجمالي الموجودات
٢١,٥٩٣,٨٦٥	٦,٨٨٧,٧٦٦	٥٤,٩٦٨,٦١٩	٣٨,٨٠٠	١,٠٦٤,٤٤٩	٨٤,٥٥٣,٤٩٩	إجمالي المطلوبات
٨٦٩,٧٧٨	١,٤٧٦,١٥٣	٥٨,٦٢٠	٢٤,٥٠٤	(١٠٧,٤٠١)	٢,٣٢١,٦٥٤	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
(٣٩,٦٦٧)	(٥٤٩,٩٠٧)	٦٠١,٨٦٤	-	(١٢,٢٩٠)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٨٣٠,١١١	٩٢٦,٢٤٦	٦٦٠,٤٨٤	٢٤,٥٠٤	(١١٩,٦٩١)	٢,٣٢١,٦٥٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٣,٣٨٧	١٣١,٥٠٥	٣٩,٨٢١	١٣٩,١٢١	(٣٠,٤٣٧)	٣٠٣,٣٩٧	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٧٨,٧٨٥	٤٧,٩٨٣	٢٢١,٦٩١	١,١٨٦	(١٢٨,٥٦٣)	٢٢١,٠٨٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٩٣٢,٢٨٣	١,١٠٥,٧٣٤	٩٢١,٩٩٦	١٦٤,٨١١	(٢٧٨,٦٩١)	٢,٨٤٦,١٣٣	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٢٩٠,٥٣٥	٦٦,٤٨٦	٤٤,٦٨٠	٨٤,٣٥١	-	٤٨٦,٠٥٢	مصاريف عمليات مباشرة
٣١٣,٠٧٧	١٤٥,٦١٩	٢٦٩,٣٩٣	-	-	٧٢٨,٠٨٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٥,٤٤٤	٤٣١,٢٤٠	٢,٨٤٠	(١١١)	-	٤٤٩,٤١٣	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٦١٩,٠٥٦	٦٤٣,٣٤٥	٣١٦,٩١٣	٨٤,٢٤٠	-	١,٦٦٣,٥٥٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣١٣,٢٢٧	٤٦٢,٣٨٩	٦٠٥,٠٨٣	٨٠,٥٧١	(٢٧٨,٦٩١)	١,١٨٢,٥٧٩	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٤٥,٩٢٨	-	-	٤٥,٩٢٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣١٣,٢٢٧	٤٦٢,٣٨٩	٦٥١,٠١١	٨٠,٥٧١	(٢٧٨,٦٩١)	١,٢٢٨,٥٠٧	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٨ . القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٧,٩٢٠,٦١٠	٣٧,٨٥٠,٣٣١	٣٩,٦٠٠,٦٦٠	٥٥١,٩٨٩	١,٤٧٩,٧٣٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,٣٥٧,٠٢٠	٦,٣٢٧,٦٤٥	٣٨,٧١٦	-	-
المشتقات	-	-	٧٧٩,٤٩٩	-	٧٧٩,٤٩٩
الإجمالي	٢١,٢٧٧,٦٣٠	٤٤,١٧٧,٩٧٦	٤٠,٤١٨,٨٧٥	٥٥١,٩٨٩	١,٤٧٩,٧٣٣
٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٧,٨٧٣,٤٦٩	٣٥,٤٢٣,٣٩٦	٤٠,٧٦٤,٣٢٩	٤٢٦,١٧٩	١,٣٥٠,٣٦٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٣٨٨,٢٥١	٦,٨١٧,١٩٩	٦٥١,٤٧٠	-	-
المشتقات	-	-	١,٠٥٩,٧٦٨	-	١,٠٥٩,٧٦٨
الإجمالي	١٩,٢٦١,٧٢٠	٤٢,٢٤٠,٥٩٥	٤٢,٤٧٥,٥٦٧	٤٢٦,١٧٩	١,٣٥٠,٣٦٦

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٩. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون	
					المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط
الموجودات						
٧٥٤,٢٩١	-	-	-	-	-	٧٥٤,٢٩١
٥,١٤٧,٣٨٨	-	-	-	-	-	٥,١٤٧,٣٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
٢,٣٥٥,٧٧٨	٦٣,٦٩٣	٧,٥٥٠	١,٧٩٤,٩٣٠	٣٤٤,٠٨٠	١٤٥,٥٢٥	-
٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٩٠,٠٠٠
حسابات جارية						
١٤٢,٦٥٦	-	-	٤,٧٢٣	-	٩,٤٥٩	١٢٨,٤٧٤
٢٨,٦٩٩,٠٩٥	٢٥٣,٠٩٧	-	٥٩٨,٦٢٩	١,١١٩,٠٣٢	٥,٤١٦,٨٠٧	٢١,٣١١,٥٣٠
مقتناة لأغراض المتاجرة من خلال بؤد الدخل الشامل الأخرى						
٣٣٣,٠٩٢	-	-	-	٢٥,٩٥٦	١٠٥,٣٤٤	٢٠١,٧٩٢
١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢	-
١٦٧,٢٧٧	-	-	-	١٠,٩٨٠	١٦١,٧٨٧	(٥,٤٩٠)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
٤٢,٤١١,١٨٩	-	-	-	-	-	٤٢,٤١١,١٨٩
٥,٤١١,٤٤٣	-	-	-	-	-	٥,٤١١,٤٤٣
٩,٩٨٠,٤٨٢	-	-	-	-	-	٩,٩٨٠,٤٨٢
قروض وسلف، صافي:						
٨٨٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	٨٨٣,٧٠٠
٤٥١,٩٨١	-	-	-	-	-	٤٥١,٩٨١
٩٩٩,٥٤٨	-	-	-	-	-	٩٩٩,٥٤٨
٣٥٠,٩٨٤	-	-	-	-	-	٣٥٠,٩٨٤
٢٤٥,٥٢٩	-	-	-	-	-	٢٤٥,٥٢٩
١٠١,٥٨٨,٠٣٥	٣١٦,٧٩٠	٧,٥٥٠	٢,٣٩٨,٢٨٢	١,٥٠٠,٠٤٨	٦,٠٠٢,٥٢٤	٩١,٣٦٢,٨٤١
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
٧,١٦٢	٤,١١٦	-	-	٥٣٥	٢,٥١١	-
١٣,٣٨٥,٧٤٩	-	-	-	٧,٤٤٦,٤٩٧	٥,٩٣٩,٢٥٢	-
٢,٢٣٣,٠٤٢	-	-	-	٧٨٦,٨٢٢	٤٤٣,٢٢٩	١,٠٠٢,٩٩١
٦,١٦٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	٦,١٦٦,٦٥٥
ودائع العملاء:						
٢٥,١٤٥,٢٠٧	-	-	-	-	-	٢٥,١٤٥,٢٠٧
٢,١٤٧,٢٤٤	-	-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤
٣١,٩٥١,٩٦٣	-	-	-	-	-	٣١,٩٥١,٩٦٣
٢,٢٧٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٤٦٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
٣٣٠,٩٧٣	-	-	-	١٠٩,٨٤٩	٩٣,٩٨٤	١٢٧,١٤٠
٦٨٦,٣٠٠	-	-	-	٦٨٦,٣٠٠	-	-
(٧٨٧,١٢٦)	-	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	-	-
١,٧٤٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	١,٧٤٨,٩٢٣
٨٥,٢٨٦,٥٦٠	٤,١١٦	-	-	٨,٢٤٢,٨٧٧	٦,٤٧٨,٩٧٦	٧٠,٥٦٠,٥٩١
التعهدات والالتزامات المحتملة:						
٢,٤٨٢,٥٢٩	-	-	-	-	٨٣,٠٢٠	٢,٣٩٩,٥٠٩
٩,٢٦٢,٩٥٧	٢٦٥,١٩٠	-	١٠,٦٣٦	١٤,٧٩٩	٥٤,٥٦٣	٨,٩١٧,٧٦٩
٧١٨,١٤٤	-	-	-	-	١,٤٨٧	٧١٦,٦٥٧
٢٥١,٣٠٢	-	-	-	-	-	٢٥١,٣٠٢
مخاطر الائتمان القسوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
٢,٤٣٢,٦٦١	-	-	-	-	٨١,٣٥٣	٢,٣٥١,٣٠٨
٦,٥٧٢,٥٧٦	١٨٨,١٦٧	-	٧,٥٤٧	١٠,٥٠١	٣٨,٧١٦	٦,٣٢٧,٦٤٥
٧١٨,١٤٤	-	-	-	-	١,٤٨٧	٧١٦,٦٥٧
المشتقات						
٣٧٤,٧٧٤	-	-	-	١٦٦,٨٤١	٦٨,٠٨٤	١٣٩,٨٤٩
٢٤١,١٢٣	-	-	-	١٠٧,٣٤٣	٤٣,٨٠٤	٨٩,٩٧٦
١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٩. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٧٠٤,٦٤٥	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	٧,٦١٨,٨٤٥	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	١٢٨,٦٥١	٤٤٠,٣٢١	١,٠٢٩,٨٣٤	٤,٣٧٦	٦٣,٤٧٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	٦,٨٣١,٠٧٩	١,٠٠٦,١٠٩	٥١٣,٣١٤	١٧٧,٧٩١	-
إيداعات أسواق المال	١٤٤,٢١٢	١٤,٠٣٠	-	٢١,٨٧٣	-	-
استثمارات:	٢١,٨٠٥,٤٣٥	٦,٨٣١,٠٧٩	١,٠٠٦,١٠٩	٥١٣,٣١٤	١٧٧,٧٩١	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥١,٠٠٢	٣,٢١٢	٣٨٨,٩١٥	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	٣٣٦,٥٧٥	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	(٤٨,٥١٧)	-	٢٨٧,١٦٢	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي:	٤٠,٣٨٨,٨٧٧	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-	-
جاري مدين	١١,٠٩٤,٢٠٢	-	-	-	-	-
شخصية	٨٤٥,٧٤٤	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٤٤٦,٦٧٨	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	١,٠٦٤,٦٦٠	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٨١,٧٨٠	-	-	-	-	-
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	١٤٩,٣٥٢	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٨٨,٦٣٧,٨١٨	٧,٣١٣,٥٤٧	٢,١٢٢,٥٠٧	١,٥٦٥,٠٢١	١٨٢,١٦٧	٦٣,٤٧٢
الإجمالي	٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٧,٣١٣,٥٤٧	٢,١٢٢,٥٠٧	١,٥٦٥,٠٢١	١٨٢,١٦٧	٦٣,٤٧٢
المطلوبات	-	٥,٦٦٧	٧٤٧	-	-	٢,٣٤٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	٦,٢٦٤,٨٠٢	٦,٢٣٧,٨٢٥	-	-	-
حسابات جارية	-	٤٢٠,٨٥٣	٢٢٥,٢٦٤	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	١,١٣٨,١٧٥	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	٥,٧٧٧,٤٠٧	-	-	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	٢٤,٥٤٨,٢٥٤	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	١,٠٤١,٣٦٢	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٣٢,٤٨٥,٢١٠	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	٢,٠٦٨,٧٦٣	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	٤١٢,١٢٩	-	٣٢,٦١٦	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	١,٣٠١,٣٢٧	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-
قروض لأجل	٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٠٠١,١٩٥	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧١,٤٧٨,٦٦٤	٦,٦٩١,٣٢٢	٦,٣٨١,١٦٩	١,٥٦٥,٠٢١	١٨٢,١٦٧	٢,٣٤٤
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٤٢٤,٧٨٥	٤,٨٤٤	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٨,٣٤٩,٢٥٠	٩٤,٨٧٧	٤٣٧,٢٣٣	١٠,٧٠٩	٦,٦٠٠	٢٧,٧٥٣
خطابات ضمان	٦٥٢,٠٧٩	-	-	-	-	-
قبولات العملاء	٤١٥,٦٧٨	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	-	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القسوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):	٢,٣٢٦,٤٤٣	٤,٦٤٧	-	-	-	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٤٩٦,٠٢٠	٦٢,٤٥٤	٢٨٧,٨١٥	٧,٠٤٩	٤,٣٤٥	١٨,٢٦٩
اعتمادات مستندية	٦٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	-
خطابات ضمان	٦٢,٣٣٩	٣٩,٣٩٤	٥٨,٩٥٦	-	-	-
قبولات العملاء	٢١٥,٤٥٩	٧٠,٠٧١	٢٧٦,٩٧٤	-	-	-
المشتقات	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	٣٣٦,٥٧٥	-	-	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٢٩. التركيز الجغرافي - (تتمة)

(ب) التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة حسب التركيز الجغرافي ومخصص خسائر الائتمان كما يلي:
٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		
٢٠٢٠ بآلاف الريالات	٢٠٢١ بآلاف الريالات	٢٠٢٠ بآلاف الريالات	٢٠٢١ بآلاف الريالات	
١,٤٩٥,١٩٨	١,٨١٦,٧٩٥	١,٠٢٢,١٦١	٩٩٧,٤٦١	المملكة العربية السعودية
٢٦٠,٢٢٦	١٤٨,٤٣٨	١٣٦,٩٤٨	١١١,١٣٦	تجارية وجاري مدين
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٩٦٥,٢٣٣	١,١٥٩,١٠٩	١,١٠٨,٥٩٧	شخصية

٣٠. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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

(١) مخاطر أسعار العمولات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العمولات 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 العمولات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٧-٢٠٢١) (٢٠٢٠-٢٠١٦). 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 العمولات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعرالعمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفسح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

٢٠٢١ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	في نقاط الأساس		
٤٤,١٠٠+/١٦,٩٦٢	١٨١+/٧٠-	٤٣,٩١٩+/١٦,٨٩٢-	-	-	٢١٩,١٨٦+/٨٤,٣٠٣-	١١٧-/٤٥+	سايبور
٤١٩,٦٤٦+/٣٧١,٢٢٧-	٢٩٠,١٦٥+/٢٥٦,٦٨٤-	١٢٧,٧٥٥+/١١٣,٠١٧-	١,٤٤٥+/١,٢٧٨-	٢٨١+/٢٤٨-	٨٨,٦٧٨+/٧٨,٤٤٦-	٧٨-/٦٩+	ليبور
-	-	-	-	-	٥٩-/٢,٤٠٤+	٤-/١٦٤+	يورويور
٢٠٢٠ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	في نقاط الأساس		
٢٨,١٨٣+/١٣٥,٤٦٦-	١٥,٣٥٣+/٧٣,٧٩٥-	١٢,٢٩٣+/٥٩,٥٧٠-	-	٤٣٧+/٢,١٠١-	٤٧,٩٨٠+/١٤٠,٥٢٥-	٣٧-/١٧٩+	سايبور
١,٧٢٥,٠٨٨+/٨,٤٣١,٥٧٤-	١,٣٩٥,٨٤٢+/٦,٨٢٢,٣٣٦-	٣٢١,٧١٩+/١,٥٧٢,٤٤٧-	٧,٠٢٤+/٣٤,٣٣٢-	٥٠٣+/٢,٤٥٩-	٧١,١٠٩+/٣٤٦,٠٢٦-	٤٤-/٢١٧+	ليبور
-	-	-	-	-	٢+/٨-	١٢-/٣٠+	يورويور

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

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

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
٧٥٤,٢٩١	٧٥٤,٢٩١	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٥,١٤٧,٣٨٨	٢,٨٥٧,٣٨٨	-	-	-	٢,٢٩٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢,٣٥٥,٧٧٨	٢,٣٥٥,٧٧٨	-	-	-	-	حسابات جارية
٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٩٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
استثمارات:						
١٤٢,٦٥٦	١٤٢,٦٥٦	-	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٦٩٩,٠٩٥	٣٥٦,٠٢٣	١٦,٨٣٥,٧٦٧	٧,٨٨٦,٥٧٩	٢,٢١٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٧٨٨	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
٣٣٣,٠٩٢	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
١٦٣,٦٠٢	١٦٣,٦٠٢	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
١٦٧,٢٧٧	١٦٧,٢٧٧	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
قروض وسلف، صافي:						
٤٢,٤١١,١٨٩	-	١,٤٩٧,٢٨٣	٤,٩٩٠,٢٨٤	١١,٤٣٥,٨٤٤	٢٤,٤٨٧,٧٧٨	تجارية وأخرى
٥,٤١١,٤٤٣	-	-	-	-	٥,٤١١,٤٤٣	جاري مدين
٩,٩٨٠,٤٨٢	-	٢,١٥٠,٠٦٥	٤,٨٢٢,٩٤٦	١,٢٨٧,٧٣٦	١,٧١٩,٧٣٥	شخصية
٨٨٣,٧٠٠	٨٨٣,٧٠٠	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٤٥١,٩٨١	٤٥١,٩٨١	-	-	-	-	عقارات أخرى
٩٩٩,٥٤٨	٩٩٩,٥٤٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٥٠,٩٨٤	٣٥٠,٩٨٤	-	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٢٤٥,٥٢٩	٢٤٥,٥٢٩	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>	<u>١٠,٠٦١,٨٤٩</u>	<u>٢٠,٤٨٣,١١٥</u>	<u>١٧,٦٩٩,٨٠٩</u>	<u>١٤,٩٣٨,٥١٨</u>	<u>٣٨,٤٠٤,٧٤٤</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
٧,١٦٢	٧,١٦٢	-	-	-	-	حسابات جارية
١٣,٣٨٥,٧٤٩	-	-	-	٣,٧٣٣,٩٢٢	٩,٦٥١,٨٢٧	اتفاقيات إعادة الشراء
٢,٢٣٣,٠٤٢	-	-	-	١,٠٤٦,٦٣٦	١,١٨٦,٤٠٦	ودائع أسواق المال
٦,١٦٦,٦٥٥	-	-	٣,٦٦٦,٦٥٥	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
ودائع العملاء:						
٢٥,١٤٥,٢٠٧	-	-	١٦,٥٥٤	٥,٠٢٤,٢٤٨	٢٠,١٠٤,٤٠٥	ودائع لأجل
٢,١٤٧,٢٤٤	-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤	ودائع ادخار
٣١,٩٥١,٩٦٣	٣١,٩٥١,٩٦٣	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
٢,٢٧٠,٤٦٨	٢,٢٧٠,٤٦٨	-	-	-	-	ودائع أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
٣٠٧,١٢٩	٣٣٠,٩٧٣	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
٦٨٦,٣٠٠	٦٨٦,٣٠٠	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(٧٨٧,١٢٦)	(٧٨٧,١٢٦)	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
١,٧٤٨,٩٢٣	١,٧٤٨,٩٢٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٦,٣٠١,٤٧٥	١٦,٣٠١,٤٧٥	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٠١,٥٨٨,٠٣٥</u>	<u>٥٢,٥١٠,١٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٨٣,٢٠٩</u>	<u>٩,٨٠٤,٨٠٦</u>	<u>٣٥,٥٨٩,٨٨٢</u>	الإجمالي
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي						
-	(٤٢,٤٤٨,٢٨٩)	٢٠,٤٨٣,١١٥	١٤,٠١٦,٦٠٠	٥,١٣٣,٧١٢	٢,٨١٤,٨٦٢	أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود
-	-	(٥,١٢٨,٥٤٣)	(٤,٩٤١,٥٨٠)	(١,٨٥٨,٧٢٥)	١١,٩٢٨,٨٤٨	خارج قائمة المركز المالي
-	(٤٢,٤٤٨,٢٨٩)	١٥,٣٥٤,٥٧٢	٩,٠٧٥,٠٢٠	٣,٢٧٤,٩٨٧	١٤,٧٤٣,٧١٠	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	٤٢,٤٤٨,٢٨٩	٢٧,٠٩٣,٧١٧	١٨,٠١٨,٦٩٧	١٤,٧٤٣,٧١٠	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٧٠٤,٦٤٥	٧٠٤,٦٤٥	-	-	-	-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصناديق					
٧,٦١٨,٨٤٥	٣,٠٠٨,٨٤٥	-	-	-	٤,٦١٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
١,٦٦٦,٦٥٤	١,٦٦٦,٦٥٤	-	-	-	-
حسابات جارية					
٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-	٥٠٠,٠٨٨
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
١٨٠,١١٥	١٨٠,١١٥	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٣٠,٣٣٣,٧٢٨	٣٧٣,٨١٩	١٣,٣٥٤,٨٦٨	١١,٧٦٦,١١٨	٩٢٠,٠١٥	٣,٩١٨,٩٠٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
٤٤٣,١٢٩	٤٤٣,١٢٩	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٣٣٦,٥٧٥	٣٣٦,٥٧٥	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
٢٣٨,٦٤٥	٢٣٨,٦٤٥	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
٤٠,٣٨٨,٨٧٧	-	٦٢١,٥٧٤	٢,٣٦٧,٨٤٤	١١,٥٨٠,٢٢٣	٢٥,٨١٩,٢٣٦
تجارية وأخرى					
٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-	٣,٥٩٠,٨١٥
جاري مدين					
١١,٠٩٤,٢٠٢	-	٢,٠٢٧,١٩٦	٥,٠٥٠,٩٩٢	١,٦٢٤,٣٥١	٢,٣٩١,٦٦٣
شخصية					
٨٤٥,٧٤٤	٨٤٥,٧٤٤	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨	-	-	-	-
عقارات أخرى					
١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٦٤,٦٦٠	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
٢٨١,٧٨٠	٢٨١,٧٨٠	-	-	-	-
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
١٤٩,٣٥٢	١٤٩,٣٥٢	-	-	-	-
موجودات أخرى، صافي					
٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٩,٧٤٠,٦٤١	١٦,٠٠٣,٦٣٨	١٩,١٨٤,٩٥٤	١٤,١٢٤,٥٨٩	٤٠,٨٣٠,٧١٠
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
٨,٧٥٨	٨,٧٥٨	-	-	-	-
حسابات جارية					
١٢,٥٠٢,٦٢٧	-	-	-	٣,٣٥٨,١٥٠	٩,١٤٤,٤٧٧
اتفاقيات إعادة الشراء					
١,٧٨٤,٢٩٢	-	-	-	٤٨٩,٥٢٩	١,٢٩٤,٧٦٣
ودائع أسواق المال					
٥,٧٧٧,٤٠٧	-	-	٣,٤٧١,٠١٤	٢,٣٠٦,٣٩٣	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
ودائع العملاء:					
٢٤,٥٤٨,٢٥٤	-	-	١٣,٨٣٨	٣,٣٠٠,٩١٤	٢١,٢٣٣,٥٠٢
ودائع لأجل					
١,٠٤١,٣٦٢	-	-	-	-	١,٠٤١,٣٦٢
ودائع ادخار					
٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٤٨٥,٢١٠	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
٢,٠٦٨,٧٦٣	١,٤٩٥,٠١٥	-	-	٥٧٣,٧٤٨	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
٤٤٤,٧٤٥	٤٤٤,٧٤٥	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
١,٣٠١,٣٢٧	١,٣٠١,٣٢٧	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
(١,٤١٦,٦١٠)	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩
قروض لأجل					
٢,٠٠١,١٩٥	٢,٠٠١,١٩٥	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
١٥,٣٣١,٠٣٣	١٥,٣٣١,٠٣٣	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
٩٩,٨٨٤,٥٣٢	٥١,٦٥٠,٦٧٣	-	٣,٤٨٤,٨٥٢	١٠,٠٢٨,٧٣٤	٣٤,٧٢٠,٢٧٣
الإجمالي					
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(٤١,٩١٠,٠٣٢)	١٦,٠٠٣,٦٣٨	١٥,٧٠٠,١٠٢	٤,٠٩٥,٨٥٥	٦,١١٠,٤٣٧
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(٦,٧١٧,٨٨٠)	(٥,٤٠٦,٤٨٨)	(٥٦٢,٧٨٥)	١٢,٦٨٧,١٥٣
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
-	(٤١,٩١٠,٠٣٢)	٩,٢٨٥,٧٥٨	١٠,٢٩٣,٦١٤	٣,٥٣٣,٠٧٠	١٨,٧٩٧,٥٩٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(٢) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرّة 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). تُقيّم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٧ - ٢٠٢١) (٢٠٢٠: ٢٠١٦ - ٢٠٢٠). 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	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية		
١,١٠٠-/٣,٠٩٧+	٠,١٠-/٠,٢٨+	دولار أمريكي
٦٣٦+/٩٥٤-	١٢,٠١-/١٨,٠٠+	يورو
٩١+/٢٦٨-	٩,٧٥-/٢٩,٦٤+	جنيه استرليني
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٠٧٨-/٣,٥٠٨+	٠,٢١-/٠,٣٦+	دولار أمريكي
٧-/٧+	٩,٠٤-/٩,٤٧+	يورو
٩٠-/١٣٧+	١٠,٣٤-/١٥,٧٥+	جنيه استرليني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
دائن / (مدين)	دائن / (مدين)	
٩٧٢,٨٣٩	١,٤٠٤,٠٠٦	دولار أمريكي
٧٩	(١,٩٧٨)	يورو
٨٧٠	(١,١١٢)	جنيه استرليني
١٩٩	٢٠٧	ين ياباني
٦١,٠٧١	٣٤,٠٧٢	درهم إماراتي
١٠٢,١٦٩	١١,٧٨٠	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والصناديق المشتركة والأوراق المالية الأخرى في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمارٍ على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، ويوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٧ - ٢٠٢١) (٢٠٢٠: ٢٠١٦ - ٢٠٢٠). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠٢٠			٢٠٢١		
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية
تداول	١٣,٣٢٠٪ / ٤٣,٤٤٪	٢٨,٠٩٩+ / ٣٩,٧٧٢+	تداول	١٣,٣٢٠٪ / ٤٣,٤٤٪	٢٨,٠٩٩+ / ٣٩,٧٧٢+
غير مدرجة	٥,٠٠٠٪ / ٥,٠٠٠٪	٢,٣٥٨- / ٢,٣٥٨+	غير مدرجة	٥,٠٠٠٪ / ٥,٠٠٠٪	٢,٣٥٨- / ٢,٣٥٨+

٣١. مخاطر السيولة

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

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠٢٠: ٧%) من متوسط الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠٢٠: ٤%) من متوسط ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات 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 ٩٨% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

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

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. 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 بالدائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصندوق	-	-	-	-	٧٥٤,٢٩١
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٢,٢٩٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٥٧,٣٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	٢,٣٥٥,٧٧٨
حسابات جارية	٣,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-
استثمارات:	-	-	-	-	١٤٢,٦٥٦
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٢٢,٦٧٦	٢,٠٨٠,٥٥١	٨,٣٧٩,٧١٠	١٧,١٦٠,١٣٥	٣٥٦,٠٢٣
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٢٨,٦٩٠,٠٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٣٣٣,٠٩٢
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٢
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	١٦٧,٢٧٧	-	-	-
قرروض وسلف، صافي:	١١,٥٥٩,٧٣٧	١٤,١٧٤,١٧٨	١٠,١٣١,٨٧٨	٦,٥٤٥,٣٩٦	-
تجارية وأخرى	٥,٤١١,٤٤٣	-	-	-	-
جاري مدين	١,٧١٤,٥٧٨	١,٢٩٦,٨٦١	٤,٨٣٣,٨٥٩	٢,١٣٥,١٨٤	-
شخصية	-	-	-	-	٨٨٣,٧٠٠
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٥١,٩٨١
عقارات أخرى	-	-	-	-	٩٩٩,٥٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٣٥٠,٩٨٤
موجودات نقدية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	٢٤٥,٥٢٩
موجودات أخرى، صافي	٢٤,٧٨٨,٤٣٤	١٨,٠٥١,٩٥٩	٢٣,٣٤٥,٤٤٧	٢٥,٨٤٠,٧١٥	٩,٥٦١,٤٨٠
الإجمالي	٢٤,٧٨٨,٤٣٤	١٨,٠٥١,٩٥٩	٢٣,٣٤٥,٤٤٧	٢٥,٨٤٠,٧١٥	١٠,١٥٨٨,٠٣٥
المطلوبات وحقوق المساهمين	٧,١٦٢	٧,١٦٢	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	١٣,٣٨٥,٧٤٩
حسابات جارية	٩,٦٥١,٨٢٧	٣,٧٣٣,٩٢٢	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	١,١٨٦,٤٠٦	١,٠٤٦,٦٣٦	-	-	-
ودائع أسواق المال	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٦٦,٦٥٥	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	٦,١٦٦,٦٦٥
ودائع العملاء:	١٧,٥٠٤,٣٩١	٥,٠٢٤,٢٠٩	٢,٦١٦,٦٠٦	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	٢٥,١٤٥,٢٠٧
ودائع ادخار	-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٣١,٩٥١,٩٦٣
ودائع أخرى	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٤٦٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	٣٣٠,٩٧٣	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	٦٨٦,٣٠٠	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	(٧٨٧,١٢٦)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	١,٢٧٧,٥٠٠	٣٤٧,٣٥١	١٢٤,٠٧٢	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٧٤٨,٩٢٣
إجمالي حقوق المساهمين	٣٢,١٢٠,١٢٤	١٠,٣٨٢,٢٦٥	٦,٤٠٧,٣٣٤	-	١٦,٣٠١,٤٧٥
الإجمالي	٣٢,١٢٠,١٢٤	١٠,٣٨٢,٢٦٥	٦,٤٠٧,٣٣٤	-	٥٢,٦٧٨,٣١٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
-	-	-	-	٧٠٤,٦٤٥	٧٠٤,٦٤٥
نقد في الصندوق					
٤,٦١٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٨,٨٤٥	٧,٦١٨,٨٤٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٥٤	١,٦٦٦,٦٥٤
حسابات جارية					
٥٠٠,٠٨٨	-	-	-	-	٥٠٠,٠٨٨
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٢,٤٥٤,٨٣٩	١,٦٠٥,٧٧٦	١٢,٢٢٨,٢٥٤	١٣,٦٧١,٠٤٠	٣٧٣,٨١٩	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	٤٤٣,١٢٩	-	-	-	٤٤٣,١٢٩
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
خيار بيع شركة زميلة					
-	-	-	-	٣٣٦,٥٧٥	٣٣٦,٥٧٥
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
-	٢٣٨,٦٤٥	-	-	-	٢٣٨,٦٤٥
قروض وسلف، صافي:					
تجارية وأخرى					
١٠,٨١١,٦٥٢	١٤,٩٣٨,٩٣١	٨,٤٧٩,٣٩٢	٦,١٥٨,٩٠٢	-	٤٠,٣٨٨,٨٧٧
جاري مدين					
٣,٥٩٠,٨١٥	-	-	-	-	٣,٥٩٠,٨١٥
شخصية					
٢,١١٣,١٠٦	١,٦٣٩,٨٩٠	٥,٢٤٨,٨٢٣	٢,٠٩٢,٣٨٣	-	١١,٠٩٤,٢٠٢
استثمارات في شركات زميلة					
-	-	-	-	٨٤٥,٧٤٤	٨٤٥,٧٤٤
عقارات أخرى					
-	-	-	-	٤٤٦,٦٧٨	٤٤٦,٦٧٨
ممتلكات ومعدات، صافي					
-	-	-	-	١,٠٦٤,٦٦٠	١,٠٦٤,٦٦٠
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
-	-	-	-	٢٨١,٧٨٠	٢٨١,٧٨٠
موجودات أخرى، صافي					
-	١٤٩,٣٥٢	-	-	-	١٤٩,٣٥٢
٢٤,٠٨٠,٥٠٠	١٩,٠١٥,٧٢٣	٢٥,٩٥٦,٤٦٩	٢١,٩٢٢,٣٢٥	٨,٩٠٩,٥١٥	٩٩,٨٨٤,٥٣٢
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية					
٩,١٤٤,٤٧٧	٣,٣٥٨,١٥٠	-	-	٨,٧٥٨	١٢,٥٠٢,٦٢٧
اتفاقيات إعادة الشراء					
١,٢٩٤,٧٦٣	٤٨٩,٥٢٩	-	-	-	١,٧٨٤,٢٩٢
ودائع أسواق المال					
-	٢,٣٠٦,٣٩٣	٣,٤٧١,٠١٤	-	-	٥,٧٧٧,٤٠٧
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
١٨,٤٨٢,٩٢٣	٣,٠٥٠,٨٨٣	٣,٠١٤,٤٤٨	-	-	٢٤,٥٤٨,٢٥٤
ودائع ادخار					
-	-	-	-	١,٠٤١,٣٦٢	١,٠٤١,٣٦٢
ودائع تحت الطلب					
-	-	-	-	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٤٨٥,٢١٠
ودائع أخرى					
-	-	-	-	٢,٠٦٨,٧٦٣	٢,٠٦٨,٧٦٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	٤٤٤,٧٤٥	-	-	-	٤٤٤,٧٤٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
-	-	-	-	-	١,٣٠١,٣٢٧
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
-	-	-	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)
قروض لأجل					
٦,١٦٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩
مطلوبات أخرى					
٢١٠,٥٥٤	١,٥٤٢,٤٩٧	٢٤٨,١٤٤	-	-	٢,٠٠١,١٩٥
إجمالي حقوق المساهمين					
٢٩,١٣٨,٨٨٦	١٣,٠٧٦,٩١٤	٦,٧٣٣,٦٠٦	-	١٥,٣٣١,٠٣٣	٩٩,٨٨٤,٥٣٢
الإجمالي					
٢٩,١٣٨,٨٨٦	١٣,٠٧٦,٩١٤	٦,٧٣٣,٦٠٦	-	٥٠,٩٣٥,١٢٦	٩٩,٨٨٤,٥٣٢

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ج٢٠ (١).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدره للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدره، 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:

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية						
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	-	-	-	-	٧,١٦٢	٧,١٦٢
حسابات جارية	-	-	٣,٧٣٩,٣٣٦	٩,٦٥٥,٣٢٦	-	١٣,٣٩٤,٦٦٢
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	١,٠٥٦,٤٧٤	١,١٨٩,١٩٤	-	٢,٢٤٥,٦٦٨
ودائع أسواق المال	-	٣,٩٦٠,٠٦٩	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٦٠,٠٦٩
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	٢,٧٤٨,٨٣١	٥,٠٥٠,٧١٤	١٧,٥٢٢,٨٥٢	-	٢٥,٣٢٢,٣٩٧
ودائع لأجل	-	-	-	-	٢,١٤٧,٢٤٤	٢,١٤٧,٢٤٤
ودائع ادخار	-	-	-	-	٣١,٩٥١,٩٦٣	٣١,٩٥١,٩٦٣
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢,٢٧٠,٤٦٨	٢,٢٧٠,٤٦٨
ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي	-	-	٣٣٠,٩٧٣	-	-	٣٣٠,٩٧٣
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	٦٨٦,٣٠٠	-	-	٦٨٦,٣٠٠
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	(٧٨٧,١٢٦)	-	-	(٧٨٧,١٢٦)
الإجمالي	٣٠,٨٦٧,٣٧٢	٦,٧٠٨,٩٠٠	١٠,٠٧٦,٦٧١	٣٠,٨٦٧,٣٧٢	٣٦,٣٧٦,٨٣٧	٨٤,٠٢٩,٧٨٠
المشتقات	١٣١,٦٩٧	١,٦٠٠,٣٤٠	٤٧٤,٩٤١	١٣١,٦٩٧	-	٣,٢٠٢,٦٧٧
الإجمالي	٣٠,٩٩٩,٠٦٩	٨,٣٠٩,٢٤٠	١٠,٥٥١,٦١٢	٣٠,٩٩٩,٠٦٩	٣٦,٣٧٦,٨٣٧	٨٧,٢٣٢,٣٨٧
٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية						
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	-	-	-	-	٨,٧٥٨	٨,٧٥٨
حسابات جارية	-	-	٣,٣٦٦,٢١٠	٩,١٤٩,٩٦٤	-	١٢,٥١٦,١٧٤
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٤٩٤,١٣١	١,٢٩٧,٨٠٦	-	١,٧٩١,٩٣٧
ودائع أسواق المال	-	٣,٨٦٠,٠٦٩	-	٢,٣٢٢,٧٢٢	-	٦,١٨٢,٧٩١
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	٣,١٧٠,٧٤١	٣,٠٦٦,٩٤٧	١٨,٥٠٢,٢٣١	-	٢٤,٧٣٩,٩١٩
ودائع لأجل	-	-	-	-	١,٠٤١,٣٦٢	١,٠٤١,٣٦٢
ودائع ادخار	-	-	-	-	٣٢,٤٨٥,٢١٠	٣٢,٤٨٥,٢١٠
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢,٠٦٨,٧٦٣	٢,٠٦٨,٧٦٣
ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي	-	-	٤٤٤,٧٤٥	-	-	٤٤٤,٧٤٥
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة	-	-	١,٣٠١,٣٢٧	-	-	١,٣٠١,٣٢٧
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)	-	-	(١,٤١٦,٦١٠)
قروض لأجل	٦,١٨٤	-	٢,٠١٩,٣٠٠	-	-	٢,٠٢٥,٤٨٤
الإجمالي	٢٨,٩٥٦,١٨٥	٧,٠٣٠,٨١٠	١١,٥٩٨,٧٧٢	٢٨,٩٥٦,١٨٥	٣٥,٦٠٤,٠٩٣	٨٣,١٨٩,٨٦٠
المشتقات	٩٨,٧٠٠	١,٤٣٨,٩٩٣	٣٧٦,٠٣٨	٩٨,٧٠٠	-	٢,٩٩٨,٦٣٢
الإجمالي	٢٩,٠٥٤,٨٨٥	٨,٤٦٩,٨٠٣	١١,٩٧٤,٨١٠	٢٩,٠٥٤,٨٨٥	٣٥,٦٠٤,٠٩٣	٨٦,١٨٨,٤٩٢

٣٢. 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 الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزانة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطرٍ 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 التركيزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. 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 الموضوع. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوع بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ت) 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

تحفظ 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 للقرود 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.

(١) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب ٧٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٠,٥ مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان	المخاطر	
المتوقعة	الائتمان	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
١,١٩٩,٥٧٢	٢,٦٠٥,٠٣٩	٢,٦٩٢,١٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٦٨,٩٧٣	٢,٣١٧,٢٦٩	٢,٤٥٨,٠٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤,١٧٢	٩,٦٧٩	أقل من ٥٠%
٤٤٧,٥٠٩	٤١٢,٠٥٩	٥١% إلى ٧٠%
١,٨٦٥,٥٨٨	٢,١٨٣,٣٠١	أعلى من ٧٠%
٢,٣١٧,٢٦٩	٢,٦٠٥,٠٣٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٣) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفقتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥٧,٦٧٩	٤٤٦,٦٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	٨,٨٠٣	عمليات الاستحواذ خلال السنة
(١١,٠٠١)	(٣٥,٠٠٠)	المُستبعد خلال السنة
-	٣١,٥٠٠	عكس خسائر العقارات (إيضاح ٤٠ أ)
٤٤٦,٦٧٨	٤٥١,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة

د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية و عقود الضمان المالي في الإيضاح ٣٢س.
تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ج تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.
المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح ٧د.
يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧هـ.
المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين ١١ و ٢٩.
تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مُبيّنة في الإيضاح ٢٠ج(٢).
المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبيّنة في الإيضاح ٢٨د.
المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبيّنة في الإيضاح ٢٩.
المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مُبيّنة في الإيضاح ٣٥أ.

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

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

و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.
يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.
يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للفروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للفروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لمفاتيح العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. مقياس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية. توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

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

هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من ١ إلى ٦ والتعرضات غير المصنفة تتراوح من ٠,٠٣٪ إلى ٧,٣٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٠٣٪ إلى ١٤,٩٣٪). هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا لتعرضات في الدرجة ٧ - تحت الملاحظة هو ١٨,٨٩٪ (٢٠٢٠: ٢٣,٥٥٪).

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

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

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

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

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

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

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

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

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

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

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

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

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

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية، استنفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريًا للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
ي) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان 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 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.

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

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

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

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

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

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكتمل 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	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

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

(ل) دمج معلومات تطلعية

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

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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يحدد البنك ويوثق 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 والخسائر.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من ٢٠١٣ فصاعداً.

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

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

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٠٢١	استثمارات -	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى -	أخرى	الإجمالي
٢٠٢١	٢٦,١٨٥	١,٩٦٥,٢٣٣	٢٠٤,١٣١	٩٤	٢,٢٠٤,٢٧٥	الأكثر احتمالية
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	٢٣,٩٩١	١,٨٩٤,٣٦١	١٨٧,٧٧٨	٨٣	٢,١١٤,١٢١	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)
٢٠٢٠	٢٧,٣٥١	٢,٠٠٢,٩٠٩	٢١٢,٨٢٤	٩٨	٢,٢٥٢,١٩٨	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٠٢٠	استثمارات -	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى -	أخرى	الإجمالي
٢٠٢٠	٣١,٣٨٥	١,٧٥٥,٤٢٤	٢١٠,٥٥٤	٢٧٥	٢,٠٠٠,٨٤٠	الأكثر احتمالية
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	٢٩,٦٣٨	١,٤٧٠,٤٠٠	١٩٠,٢١٦	٢٦١	١,٦٩٣,١٦٨	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)
٢٠٢٠	٣١,٥٧٠	١,٧٦٤,٥٨٩	٢١٢,٧١٣	٢٨٩	٢,٠١٢,٤٢١	أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)

يلخص الجدول التالي نتائج الحساسية على إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، موضحاً تأثير التغيرات في أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي:

خسائر الائتمان المتوقعة	بآلاف الريالات السعودية
انخفاض سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار ١٠ دولارات للبرميل وبنسبة ٤٪ على التوالي	٢,٤٢٤,٩٩٥
ارتفاع سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار ١٠ دولارات للبرميل وبنسبة ٤٪ على التوالي	٢,١١٤,١٢١

تراكبات كوفيد-١٩

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تتمحور هذه الأمور بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها المجموعة حالياً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

نظرًا لأن الموقف لا يزال مرناً ، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان في هذه المرحلة من الوقت. وفقاً لذلك ، يتضمن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعياً اعتماداً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك ، قامت المجموعة بإدراج تراكبات بقيمة ٢٢٥,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٩٨,٦ مليون ريال سعودي). ستستمر المجموعة في إعادة التقييم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية ، وبالتالي ستحدد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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.

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
١,٦٢٩,٠٣٧	(٩٩٥,٠٦٦)	٦٣٣,٩٧١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
١,٢٢٥,٢١٣	٩٩٥,٠٦٦	(٢٣٠,١٤٧)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
٢,٥٧٥,٧٩٦	(١,٥٥٧,٤٤٧)	١,٠١٨,٣٤٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
(١,٨٨٦,٩٠٩)	١,٥٥٧,٤٤٧	(٣٢٩,٤٦٢)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٦٥٥,١١٥	١,٩٢٢,٩٤٩	٢١١,٥٤٥	٥٢٠,٦٢١	١٠٠,٧٤٥,٤١٢	٣,٧٤٥,٦٢٣	٥,٦٦٦,٤٢٠	٩١,٣٣٣,٣٦٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٩,٣٥٥	-	٦٢,٠٢٢	(١٢,٦٦٧)	-	-	٤٨٥,٥٣٢	(٤٨٥,٥٣٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٩٦,٠٧٣	٢٠٠,٣٩٥	-	(٤,٣٢٢)	-	٣٩١,٥١٥	-	(٣٩١,٥١٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,١٨١)	-	(٢٤,٨٦٠)	١٢,٦٧٩	-	-	(٨٤٤,١٩٤)	٨٤٤,١٩٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢١,٩٠٢	٣٣,٦٥٥	(١١,٧٥٣)	-	-	٥٩,٩٢٤	(٥٩,٩٢٤)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١,٦٥٧)	(١٢,١١٨)	-	٤٦١	-	(٣٤,٣١٣)	-	٣٤,٣١٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٢١,٨٢٤)	(٢٧,٦٠٤)	٥,٧٨٠	-	-	(٥٦,٣١٥)	٥٦,٣١٥	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٩٨,٦٧٢	٦٠,٩٩٢	٣٢,٨٧٩	١٠٤,٨٠١	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
٢٩,٠٧٣	٨٧,١٢٧	(١٢,٧٦٩)	(٤٥,٢٨٥)	١,٣٩٩,٢٧٣	(١٤١,٣٨٢)	(٧٦٧,١١٣)	٢,٣٠٧,٧٦٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤٤٩,٤١٣	٣٤٢,٤٤٧	٥١,٢٩٩	٥٥,٦٦٧	١,٣٩٩,٢٧٣	٢١٩,٤٢٩	(١,١٢٩,٣٨٤)	٢,٣٠٩,٢٢٨	صافي حركة السنة
(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٠٠٠,٨٤٠	١,١٦١,٧٠٨	٢٦٢,٨٤٤	٥٧٦,٢٨٨	١٠١,٠٤٠,٩٩٧	٢,٨٦١,٣٦٤	٤,٥٣٧,٠٣٦	٩٣,٦٤٢,٥٩٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٨,٥٤٣	-	١٠٩,٣٥٦	(٢٠,٨١٣)	-	-	١,٨٣٨,٩٣٨	(١,٨٣٨,٩٣٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٣,٣٦٦	٦٥,١٩١	-	(١,٨٢٥)	-	١٣٣,٠٠٠	-	(١٣٣,٠٠٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٥,٣٦٢)	-	(٢٠,٤٠٠)	٥,٠٣٨	-	-	(١,٠١١,٤٦٨)	١,٠١١,٤٦٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٥,٣٦١	١١٤,٢١٧	(٥٨,٨٥٦)	-	-	٢٣٧,٦٢٧	(٢٣٧,٦٢٧)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٨٤٧)	(٤,٩١٣)	-	٦٦	-	(١٣,٧٩٢)	-	١٣,٧٩٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٢٠٤)	(١,٧٢٤)	٥٢٠	-	-	(٢,٨٢٢)	٢,٨٢٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٦,٤٤٢	٦,٦٦٠	٤٧,٠٢٧	(٢٧,٢٤٥)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
٣٥,٧٥٩	(٦,٠٨٩)	١٢١,٩٨٧	(٨٠,١٣٩)	٥,٢٠٦,٠٤٣	(٧٨,٢٠٠)	(٢٣٨,٠٤٧)	٥,٥٢٢,٢٩٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٤٨,٠٥٨	١٧٣,٣٤٢	١٩٩,٦٣٤	(١٢٤,٩١٨)	٥,٢٠٦,٠٤٣	٢٧٥,٨١٣	٣٥٤,٦١٨	٤,٥٧٥,٦١٢	صافي حركة السنة
(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢,٢٠٤,٢٧٥	١,٢٩٠,٤٢٧	٤٦٢,٤٧٨	٤٥١,٣٧٠	١٠٦,٢٠٢,٤١٧	٣,٠٩٢,٥٥٤	٤,٨٩١,٦٥٤	٩٨,٢١٨,٢٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٨٨	-	٣٥٨	١,٧٣٠	٣,٠٣٠,٦٠٣	-	٣,٠٠٨	٣,٠٢٧,٥٩٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٨	-	٩٥	(٢٧)	-	-	٨٠١	(٨٠١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢٥٥)	-	(٣٥٨)	١٠٣	-	-	(٣,٠٠٨)	٣,٠٠٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١,٣٠١	-	١٥	١,٢٨٦	(٨٦٠,٦٥٩)	-	١٢٧	(٨٦٠,٧٨٦)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,١١٤	-	(٢٤٨)	١,٣٦٢	(٨٦٠,٦٥٩)	-	(٢,٠٨٠)	(٨٥٨,٥٧٩)	صافي حركة السنة
٣,٢٠٢	-	١١٠	٣,٠٩٢	٢,١٦٩,٩٤٤	-	٩٢٨	٢,١٦٩,٠١٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٤٣٠	-	٥٧	٥,٣٧٣	٣,٢٨٤,٤٦٦	-	١٢٩	٣,٢٨٤,٣٣٧	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٨,٦٣٢	-	١٦٧	٨,٤٦٥	٥,٤٥٤,٤١٠	-	١,٠٥٧	٥,٤٥٣,٣٥٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	٢٥,٧٤٧,٤٢١	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٢٦	-	-	١,٧٢٦	٤,٢١٢,٤٨٨	-	-	٤,٢١٢,٤٨٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٣٨٥	-	-	٣١,٣٨٥	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥,٢٠٠)	-	-	(٥,٢٠٠)	(١,٦١٦,٨٣٧)	-	-	(١,٦١٦,٨٣٧)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٦,١٨٥	-	-	٢٦,١٨٥	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	-	-	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٤٠٥,٥٨٥	١,٨٤١,٥٦٢	١٨٤,٥١٢	٣٧٩,٥١١	٥٩,٥١٨,٤٩٢	٣,٣٥٩,٩٢٠	٤,٩٩٨,٨٥٥	٥١,١٥٩,٧١٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨,٣٠٩	-	٦٠,٧٨٣	(١٢,٤٧٤)	-	-	٤٥٣,٢٨١	(٤٥٣,٢٨١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٧٩,٠٤١	١٨٢,٩٢٢	-	(٣,٨٨١)	-	٣٥٣,٣٩٨	-	(٣٥٣,٣٩٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٠,٦٨٩)	-	(١٩,٧٦٨)	٩,٠٧٩	-	-	(٧٨٤,٢٦٨)	٧٨٤,٢٦٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٠,٨٩٢	٣٢,٤٧٨	(١١,٥٨٦)	-	-	٥٧,٤١٥	(٥٧,٤١٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١,٦٥٧)	(١٢,١١٨)	-	٤٦١	-	(٣٤,٣١٣)	-	٣٤,٣١٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(٢١,٧١٤)	(٢٧,٤٨٤)	٥,٧٧٠	-	-	(٥٦,٠٦٢)	٥٦,٠٦٢	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٩٨,٦٧٢	٦٠,٩٩٢	٣٢,٨٧٩	١٠٤,٨٠١	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
٥٠,٦٧٣	٩٤,٣٠٩	(٩,٤٣٥)	(٣٤,٢٠١)	(١,٥٨٥,٤٨٦)	(١١٨,٦٤٢)	(٤٨٧,٩١٠)	(٩٧٨,٩٣٤)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤٥٣,٥٢٧	٣٣١,٠٩٩	٥٨,٦٤٣	٦٣,٧٨٥	(١,٥٨٥,٤٨٦)	٢٠١,٧٩٦	(٨٢٠,٢٥٠)	(٩٦٧,٠٣٢)	صافي حركة السنة
(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	(١,١٠٣,٦٨٨)	(١,١٠٣,٦٨٨)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٧٥٥,٤٢٤	١,٠٦٨,٩٧٣	٢٤٣,١٥٥	٤٤٣,٢٩٦	٥٦,٨٢٩,٣١٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٨,٣٣٠	-	٨٤,٠٠٩	(١٥,٦٧٩)	-	-	١,٦٤٥,٧٠٢	(١,٦٤٥,٧٠٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦٣,٠٨٢	٦٤,٨٩٩	-	(١,٨١٧)	-	١٣٠,٠٧٨	-	(١٣٠,٠٧٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,٧٣٧)	-	(١٧,٢١٧)	٤,٤٨٠	-	-	(٩٥٣,٨٠٩)	٩٥٣,٨٠٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٥,٠٩٧	١١٣,٩٠٨	(٥٨,٨١١)	-	-	٢٣٦,٩٦٥	(٢٣٦,٩٦٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٨٤٧)	(٤,٩١٣)	-	٦٦	-	(١٣,٧٩٢)	-	١٣,٧٩٢	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٠٤١)	(١,٥٤٢)	٥٠١	-	-	(٢,٣٠٣)	٢,٣٠٣	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٦,٤٤٢	٦,٦٦٠	٤٧,٠٢٧	(٢٧,٢٤٥)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
٦٠,١٠٦	(٣,٧٩٠)	١٢٤,٩٢٩	(٦١,٠٣٣)	٢,٩٨٣,٦٥٢	(٧٢,٢٣١)	(٤٣٠,٤٦٧)	٣,٤٨٦,٣٥٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٥٤,٤٣٢	١٧٥,٢٢٢	١٨٠,٤٣٨	(١٠١,٢٢٨)	٢,٩٨٣,٦٥٢	٢٧٨,٧١٧	٢٦,٧٦٤	٢,٦٧٨,١٧١	صافي حركة السنة
(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	(٤٤,٦٢٣)	(٤٤,٦٢٣)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٩٦٥,٢٣٣	١,١٩٩,٥٧٢	٤٢٣,٥٩٣	٣٤٢,٠٦٨	٥٩,٧٦٨,٣٤٧	٢,٦٩٢,١٢٢	٤,٢٠٥,٣٦٩	٥٢,٨٧٠,٨٥٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠١٣,٤٩٢	١,٦٦٣,٠٦١	٩١,٨٤٢	٢٥٨,٥٨٩	٤٥,٨٠٠,٤١٧	٣,٠٩٥,٤٥٨	٤,٧٩٣,٨٩٤	٣٧,٩١١,٠٦٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,٠٩٥	-	١٧,٧٢٠	(٨,٦٢٥)	-	-	٣٥٠,٧١٥	(٣٥٠,٧١٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٣٢,٨٧٠	١٣٤,٤٧٣	-	(١,٦٠٣)	-	٢٨٣,٠٥٦	-	(٢٨٣,٠٥٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٢,٠٧٩	-	(٥,٣٥٤)	٧,٤٣٣	-	-	(٧٤٥,٣٥١)	٧٤٥,٣٥١	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٣,٦٦٣	١٥,٨٤٣	(٢,١٨٠)	-	-	٣٣,٣٢٦	(٣٣,٣٢٦)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٤,٣٢٦)	(٤,٥١٢)	-	١٨٦	-	(٢٣,٤٤٨)	-	٢٣,٤٤٨	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١٩,٨٦٦)	(٢٣,٣٢٩)	٣,٤٦٣	-	-	(٥٠,٠١١)	٥٠,٠١١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٧٧,٧٧٤	٦٠,٩٩٢	٢٩,٦٧٠	٨٧,١١٢	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
٢٠٦,٢٦٤	١٦٤,٩٥٧	٤٤,٥٢١	(٣,٢١٤)	٧١٠,٣٢٠	١٨,٠٩٧	(٣٨٧,٠٩٤)	١,٠٧٩,٣١٧	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٥١٧,٥٥٣	٣٤٨,٤٢٤	٨٧,٨٤٠	٨١,٢٨٩	٧١٠,٣٢٠	٢٦١,٠٢٠	(٧٦٥,٠٤٥)	١,٢١٤,٣٤٥	صافي حركة السنة
(١,٠٣٥,٨٤٧)	(١,٠٣٥,٨٤٧)	-	-	(١,٠٣٥,٨٤٧)	(١,٠٣٥,٨٤٧)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٤٩٥,١٩٨	٩٧٥,٦٣٨	١٧٩,٦٨٢	٣٣٩,٨٧٨	٤٥,٤٧٤,٨٩٠	٢,٣٢٠,٦٣١	٤,٠٢٨,٨٤٩	٣٩,١٢٥,٤١٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٩,٧٠٨	-	٧٣,٨٧٠	(١٤,١٦٢)	-	-	١,٥٩٠,٤٢١	(١,٥٩٠,٤٢١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٨,٣٤٩	٨,٤١٤	-	(٦٥)	-	٤٦,٠٧٧	-	(٤٦,٠٧٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٧,٧٥٨)	-	(١٠,٧٢٧)	٢,٩٦٩	-	-	(٩٣١,٨٩٢)	٩٣١,٨٩٢	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٥٢,٧٥٧	١٠٧,٦٢٦	(٥٤,٨٦٩)	-	-	٢٢٧,٧٤٣	(٢٢٧,٧٤٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢,٢٣٥)	(٢,٢٥٥)	-	٢٠	-	(٩,٥٥٩)	-	٩,٥٥٩	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
٣٥,٩٧٦	٦,٦٦٠	٤٩,٨٦٣	(٢٠,٥٤٧)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
١٨٧,١٤٢	٤٢,١٦٣	١٧٠,٢٣٠	(٢٥,٢٥١)	٤,١٧٦,٨٧٩	٧,٩٩١	(٣٣٤,٥٩٤)	٤,٥٠٣,٤٨٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣٣٣,٩٣٩	١٦٢,٦٠٨	٢٢٨,٣٦٧	(٥٧,٠٣٦)	٤,١٧٦,٨٧٩	٢٧٢,٢٥٢	٩٦,١٩٢	٣,٨٠٨,٤٣٥	صافي حركة السنة
(١٢,٣٤٢)	(١٢,٣٤٢)	-	-	(١٢,٣٤٢)	(١٢,٣٤٢)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٨١٦,٧٩٥	١,١٢٥,٩٠٤	٤٠٨,٠٤٩	٢٨٢,٨٤٢	٤٩,٦٣٩,٤٢٧	٢,٥٨٠,٥٤١	٤,١٢٥,٠٤١	٤٢,٩٣٣,٨٤٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان - (تتمة)
قروض وسلف - قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٩٢,٠٩٣	١٧٨,٥٠١	٩٢,٦٧٠	١٢٠,٩٢٢	١٣,٧١٨,٠٧٥	٢٦٤,٤٦٢	٢٠٤,٩٦١	١٣,٢٤٨,٦٥٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٩,٢١٤	-	٤٣,٠٦٣	(٣,٨٤٩)	-	-	١٠٢,٥٦٦	(١٠٢,٥٦٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٤٦,١٧١	٤٨,٤٤٩	-	(٢,٢٧٨)	-	٧٠,٣٤٢	-	(٧٠,٣٤٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١٢,٧٦٨)	-	(١٤,٤١٤)	١,٦٤٦	-	-	(٣٨,٩١٧)	٣٨,٩١٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٧,٢٢٩	١٦,٦٣٥	(٩,٤٠٦)	-	-	٢٤,٠٨٩	(٢٤,٠٨٩)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٧,٣٣١)	(٧,٦٠٦)	-	٢٧٥	-	(١٠,٨٦٥)	-	١٠,٨٦٥	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٨٤٨)	(٤,١٥٥)	٢,٣٠٧	-	-	(٦,٠٥١)	٦,٠٥١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٠,٨٩٨	-	٣,٢٠٩	١٧,٦٨٩	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
(١٥٥,٥٩١)	(٧٠,٦٤٨)	(٥٣,٩٥٦)	(٣٠,٩٨٧)	(٢,٢٩٥,٨٠٦)	(١٣٦,٧٣٩)	(١٠٠,٨١٦)	(٢,٠٥٨,٢٥١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٦٤,٠٢٦)	(١٧,٣٢٥)	(٢٩,١٩٧)	(١٧,٥٠٤)	(٢,٢٩٥,٨٠٦)	(٥٩,٢٢٤)	(٥٥,٢٠٥)	(٢,١٨١,٣٧٧)	صافي حركة السنة
(٦٧,٨٤١)	(٦٧,٨٤١)	-	-	(٦٧,٨٤١)	(٦٧,٨٤١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
٢٦٠,٢٢٦	٩٣,٣٣٥	٦٣,٤٧٣	١٠٣,٤١٨	١١,٣٥٤,٤٢٨	١٣٧,٣٩٧	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٦٢٢	-	١٠,١٣٩	(١,٥١٧)	-	-	٥٥,٢٨١	(٥٥,٢٨١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٥٤,٧٣٣	٥٦,٤٨٥	-	(١,٧٥٢)	-	٨٤,٠٠١	-	(٨٤,٠٠١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٤,٩٧٩)	-	(٦,٤٩٠)	١,٥١١	-	-	(٢١,٩١٧)	٢١,٩١٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢,٣٤٠	٦,٢٨٢	(٣,٩٤٢)	-	-	٩,٢٢٢	(٩,٢٢٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٢,٦١٢)	(٢,٦٥٨)	-	٤٦	-	(٤,٢٣٣)	-	٤,٢٣٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١,٠٤١)	(١,٥٤٢)	٥٠١	-	-	(٢,٣٠٣)	٢,٣٠٣	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٩,٥٣٤)	-	(٢,٨٣٦)	(٦,٦٩٨)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج (إيضاح ٤١)
(١٢٧,٠٣٦)	(٤٥,٩٥٣)	(٤٥,٣٠١)	(٣٥,٧٨٢)	(١,١٩٣,٢٢٧)	(٨٠,٢٢٢)	(٩٥,٨٧٣)	(١,٠١٧,١٣٢)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٧٩,٥٠٧)	١٢,٦١٤	(٤٧,٩٢٩)	(٤٤,١٩٢)	(١,١٩٣,٢٢٧)	٦,٤٦٥	(٦٩,٤٢٨)	(١,١٢٩,٧٦٠)	صافي حركة السنة
(٣٢,٢٨١)	(٣٢,٢٨١)	-	-	(٣٢,٢٨١)	(٣٢,٢٨١)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١٤٨,٤٣٨	٧٣,٦٦٨	١٥,٥٤٤	٥٩,٢٢٦	١٠,١٢٨,٩٢٠	١١١,٥٨١	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥	١٢,٤١٧,١٦٠	٣٨٥,٧٠٣	٦٦٤,٥٥٧	١١,٣٦٦,٩٠٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٧٨	-	١,١٤٤	(١٦٦)	-	-	٣١,٤٥٠	(٣١,٤٥٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٧,٠٣٢	١٧,٤٧٣	-	(٤٤١)	-	٣٨,١١٧	-	(٣٨,١١٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(١,٢٣٧)	-	(٤,٧٣٤)	٣,٤٩٧	-	-	(٥٦,٩١٨)	٥٦,٩١٨	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١,٠١٠	١,١٧٧	(١٦٧)	-	-	٢,٥٠٩	(٢,٥٠٩)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١١٠)	(١٢٠)	١٠	-	-	(٢٥٣)	٢٥٣	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٢٤,٥١٦)	(٧,١٨٢)	(٣,٣٤٩)	(١٣,٩٨٥)	(٤٠٩,٠٣٠)	(٢٢٩,٧٤٠)	(٢٧٩,٣٣٠)	(١٠٦,٩٦٠)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس صافي حركة السنة
(٦,٨٤٣)	١١,٣٤٨	(٧,٠٩٦)	(١١,٠٩٥)	(٤٠٩,٠٣٠)	١٧,٦٣٣	(٣٠٧,٠٥٤)	(١١٩,٦٠٩)	
٢١٠,٥٥٤	٩٢,٧٣٥	١٩,٥٧٩	٩٨,٢٤٠	١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٢١٣	-	٢٥,٣٤٧	(٥,١٣٤)	-	-	١٩٣,٢٣٦	(١٩٣,٢٣٦)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٢٨٤	٢٩٢	-	(٨)	-	٢,٩٢٢	-	(٢,٩٢٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
(٢,٦٢٥)	-	(٣,١٨٣)	٥٥٨	-	-	(٥٧,٦٥٩)	٥٧,٦٥٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٦٤	٣٠٩	(٤٥)	-	-	٦٦٢	(٦٦٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(١٦٣)	(١٨٢)	١٩	-	-	(٥١٩)	٥١٩	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٢٤,٣٩٦)	(٢,٢٩٩)	(٢,٩٩٩)	(١٩,٠٩٨)	٤٥٥,٥٠٠	(٥,٩٦٩)	١٩٢,٢٩١	٢٦٩,١٧٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس صافي حركة السنة
(٦,٤٢٣)	(١,٨٨٠)	١٩,١٣٩	(٢٣,٦٨٢)	٤٥٥,٥٠٠	(٢,٩٠٤)	٣٢٧,٧٢٥	١٣٠,٦٧٩	
٢٠٤,١٣١	٩٠,٨٥٥	٣٨,٧١٨	٧٤,٥٥٨	١٢,٤٦٣,٦٣٠	٤٠٠,٤٣٢	٦٨٥,٢٢٨	١١,٣٧٧,٩٧٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٨٦	-	-	٣٨٦	٣١,٧٣٦	-	-	٣١,٧٣٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١١١)	-	-	(١١١)	٤١,٩٦٠	-	-	٤١,٩٦٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٧٥	-	-	٢٧٥	٧٣,٦٩٦	-	-	٧٣,٦٩٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٨١)	-	-	(١٨١)	٩٩,٢٦٢	-	-	٩٩,٢٦٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٤	-	-	٩٤	١٧٢,٩٥٨	-	-	١٧٢,٩٥٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١٠٤,٧٦٣	-	-	٢,١٠٤,٧٦٣	٥,٣٦٠,٥٨٣	-	-	٥,٣٦٠,٥٨٣	ذات درجة استثمارية
٦٣,١٤٨	-	٩٢٨	٦٢,٢٢٠	٩٢,٣٨٣	-	١,٠٥٧	٩١,٣٢٦	دون الدرجة الاستثمارية
٢,٠٣٣	-	-	٢,٠٣٣	١,٤٤٤	-	-	١,٤٤٤	غير مصنف
٢,١٦٩,٩٤٤	-	٩٢٨	٢,١٦٩,٠١٦	٥,٤٥٤,٤١٠	-	١,٠٥٧	٥,٤٥٣,٣٥٣	الإجمالي

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦,٩٣١,٧٨٩	-	-	٢٦,٩٣١,٧٨٩	٢٥,٣٣٥,٧٥٨	-	-	٢٥,٣٣٥,٧٥٨	ذات درجة استثمارية
٢,٠٣٩,٤٢٣	-	-	٢,٠٣٩,٤٢٣	١,٩٨١,١٤٩	-	-	١,٩٨١,١٤٩	دون الدرجة الاستثمارية
٩٨٨,٦٩٧	-	-	٩٨٨,٦٩٧	١,٠٢٦,١٦٥	-	-	١,٠٢٦,١٦٥	غير مصنف
٢٩,٩٥٩,٩٠٩	-	-	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	-	-	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية /أطراف أخرى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة الى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣,١٣٤,٤٥٨	-	٢,٩٤١,٧٧٣	٥٠,١٩٢,٦٨٥	٥٥,٩٥٤,٨٨٢	-	٣,٠٨٤,٠٢٦	٥٢,٨٧٠,٨٥٦	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,١٢١,٣٤٣	-	١,١٢١,٣٤٣	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,٤٥٨,٠٢٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	-	-	٢,٦٩٢,١٢٢	٢,٦٩٢,١٢٢	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٥٦,٨٢٩,٣١٨	٢,٤٥٨,٠٢٨	٤,١٧٨,٦٠٥	٥٠,١٩٢,٦٨٥	٥٩,٧٦٨,٣٤٧	٢,٦٩٢,١٢٢	٤,٢٠٥,٣٦٩	٥٢,٨٧٠,٨٥٦	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١,٩١٧,٤٢٧	-	٢,٧٩٢,٠١٧	٣٩,١٢٥,٤١٠	٤٥,٩٣٧,٥٤٣	-	٣,٠٠٣,٦٩٨	٤٢,٩٣٣,٨٤٥	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,٢٣٦,٨٣٢	-	١,١٢١,٣٤٣	-	١,١٢١,٣٤٣	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,٣٢٠,٦٣١	٢,٣٢٠,٦٣١	-	-	٢,٥٨٠,٥٤١	٢,٥٨٠,٥٤١	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٤٥,٤٧٤,٨٩٠	٢,٣٢٠,٦٣١	٤,٠٢٨,٨٤٩	٣٩,١٢٥,٤١٠	٤٩,٦٣٩,٤٢٧	٢,٥٨٠,٥٤١	٤,١٢٥,٠٤١	٤٢,٩٣٣,٨٤٥	الإجمالي

راجع إيضاح (د) (١) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٢١٧,٠٣١	-	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	١٠,٠١٧,٣٣٩	-	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	غير مصنف
١٣٧,٣٩٧	١٣٧,٣٩٧	-	-	١١١,٥٨١	١١١,٥٨١	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١١,٣٥٤,٤٢٨	١٣٧,٣٩٧	١٤٩,٧٥٦	١١,٠٦٧,٢٧٥	١٠,١٢٨,٩٢٠	١١١,٥٨١	٨٠,٣٢٨	٩,٩٣٧,٠١١	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٥٤٩,٦٧٠	-	٣٠٢,٣٧٩	١١,٢٤٧,٢٩١	١١,٩٢٢,٤٢٧	-	٥٤٤,٤٥٧	١١,٣٧٧,٩٧٠	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
٥٥,١٢٤	-	٥٥,١٢٤	-	١٤٠,٧٧١	-	١٤٠,٧٧١	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٤٠٣,٣٣٦	٤٠٣,٣٣٦	-	-	٤٠٠,٤٣٢	٤٠٠,٤٣٢	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٢,٠٠٨,١٣٠	٤٠٣,٣٣٦	٣٥٧,٥٠٣	١١,٢٤٧,٢٩١	١٢,٤٦٣,٦٣٠	٤٠٠,٤٣٢	٦٨٥,٢٢٨	١١,٣٧٧,٩٧٠	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١:

٢٠٢١ 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	
٥,٩٠١,٦٧٩	-	-	-	٥,٩٠١,٦٧٩	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٥,٤٤٥,٧٧٨	-	-	-	٥,٤٤٥,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٨,٨٤١,٧٥١	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٣٥٦,٠٢٣	١٤٢,٦٥٦	-	استثمارات
٦٦٣,٩٧١	-	-	٦٦٣,٩٧١	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٧,٨٠٣,١١٤	-	-	-	٥٧,٨٠٣,١١٤	قروض وسلف، صافي
٢٤٥,٥٢٩	-	-	-	٢٤٥,٥٢٩	موجودات أخرى
٩٨,٩٠١,٨٢٢	٢٨,٣٤٣,٠٧٢	٣٥٦,٠٢٣	٨٠٦,٦٢٧	٦٩,٣٩٦,١٠٠	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والأخرى:					
٢١,٧٩٢,٦٠٨	-	-	-	٢١,٧٩٢,٦٠٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦١,٥١٤,٨٨٢	-	-	-	٦١,٥١٤,٨٨٢	ودائع العملاء
٢٣٠,١٤٧	-	-	٢٣٠,١٤٧	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٧٤٨,٩٢٣	-	-	-	١,٧٤٨,٩٢٣	مطلوبات أخرى
٨٥,٢٨٦,٥٦٠	-	-	٢٣٠,١٤٧	٨٥,٠٥٦,٤١٣	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٢٠٢٠ 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	
٨,٣٢٣,٤٩٠	-	-	-	٨,٣٢٣,٤٩٠	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢,١٦٦,٧٤٢	-	-	-	٢,١٦٦,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٠,٥١٣,٨٤٣	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٣٧٣,٨١٩	١٨٠,١١٥	-	استثمارات
١,٠١٨,٣٤٩	-	-	١,٠١٨,٣٤٩	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٥,٠٧٣,٨٩٤	-	-	-	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	قروض وسلف، صافي
١٤٩,٣٥٢	-	-	-	١٤٩,٣٥٢	موجودات أخرى
٩٧,٢٤٥,٦٧٠	٢٩,٩٥٩,٩٠٩	٣٧٣,٨١٩	١,١٩٨,٤٦٤	٦٥,٧١٣,٤٧٨	إجمالي الموجودات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	-	-	-	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	المطلوبات المالية والأخرى:
٦٠,١٤٣,٥٨٩	-	-	-	٦٠,١٤٣,٥٨٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٢٩,٤٦٢	-	-	٣٢٩,٤٦٢	-	ودائع العملاء
٢,٠٠٦,١٦٩	-	-	-	٢,٠٠٦,١٦٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٠٠١,١٩٥	-	-	-	٢,٠٠١,١٩٥	قروض لأجل
٨٤,٥٥٣,٤٩٩	-	-	٣٢٩,٤٦٢	٨٤,٢٢٤,٠٣٧	مطلوبات أخرى
					إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٠٠,٣٦٩	١٦٣,٦٠٢	٦٦٣,٩٧١
٢٧,١٥٧,٠٨٤	١,٥٢٨,٧٢٩	١٣,٢٨٢	٢٨,٦٩٩,٠٩٥
١١٧,٧٧٦	-	٢٤,٨٨٠	١٤٢,٦٥٦
٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٢,٠٢٩,٠٩٨	٢٠١,٧٦٤	٢٩,٥٠٥,٧٢٢
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧
-	٢٣٠,١٤٧	-	٢٣٠,١٤٧
٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦٨١,٧٧٤	٣٣٦,٥٧٥	١,٠١٨,٣٤٩
٢٦,١٧٣,٧٧٥	٤,١٤٦,٦٧٨	١٣,٢٧٥	٣٠,٣٣٣,٧٢٨
١٣٢,٩٤٩	-	٤٧,١٦٦	١٨٠,١١٥
٢٦,٣٠٦,٧٢٤	٤,٨٢٨,٤٥٢	٣٩٧,٠١٦	٣١,٥٣٢,١٩٢
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢
-	٣٢٩,٤٦٢	-	٣٢٩,٤٦٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ١٧٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: خسائر بقيمة ٨٤,٦ مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ، والذي تم إدراجه في القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر 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 أسعار العملات، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلية، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكلوز) 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 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 مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل بعض السندات الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني.

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

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٣٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦٠,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٦,١ 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 ١٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

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

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٩,٠٢٠	٣٩٧,٠١٦	القيمة العادلة في بداية السنة
(٤٥٣,٩٠٦)	-	التحويلات إلى المستوى الثاني
(٨٨,٠٩٨)	(١٩٥,٢٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٩٧,٠١٦	٢٠١,٧٦٤	الرصيد في نهاية السنة

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		موجودات مالية:
٥,٤٤٥,٧٧٨	٥,٤٤٥,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٦٣٨,١٥٢	٥٧,٨٠٣,١١٤	قروض وسلف، صافي
٦٤,٠٨٣,٩٣٠	٦٣,٢٤٨,٨٩٢	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٢١,٧٩٢,٦٠٨	٢١,٧٩٢,٦٠٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٩,٩٧٨,١٨٥	٦١,٥١٤,٨٨٢	ودائع العملاء
٨١,٧٧٠,٧٩٣	٨٣,٣٠٧,٤٩٠	إجمالي
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		موجودات مالية:
٢,١٦٦,٧٤٢	٢,١٦٦,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩,٣٢٥,٠٢٨	٥٥,٠٧٣,٨٩٤	قروض وسلف، صافي
٦١,٤٩١,٧٧٠	٥٧,٢٤٠,٦٣٦	إجمالي
		مطلوبات مالية:
٢٠,٠٧٣,٠٨٤	٢٠,٠٧٣,٠٨٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٩,٧١٥,٦٠٠	٦٠,١٤٣,٥٨٩	ودائع العملاء
٢,٠٠٦,١٦٩	٢,٠٠٦,١٦٩	قروض لأجل
٨١,٧٩٤,٨٥٣	٨٢,٢٢٢,٨٤٢	إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

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

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٨٠٤,٤٢١	٥٩٨,٣٨١	قروض وسلف
٤٦٩,٢٢٨	٢,٤٠٧,٦٧٧	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٣٠٦,٩١٢	٣٣٦,٦٣٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤٢٩,٦٧٥	٤١٣,١١٨	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
٧٦٠,٠٩١	١,٧١٤,١٣٠	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٧٣٢,٥٢٧	٨٩٣,٣٣٠	قروض وسلف
٣٨١,٩٥٦	٢٦٨,٣٩٠	ودائع العملاء
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠٢,٠٥٠	١٠٠,٠٥٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٦٤,١٤١	٣٢٩,٥٦٧	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٩,١٩٥	١٨,٧٧٤	دخل عمولات خاصة
٥,٥٩٥	٦,٠٠٣	مصاريف عمولات خاصة
٢٥	١٣٨	دخل أتعاب خدمات بنكية
-	١٥,٧١٩	مصاريف أخرى
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٩٣	٤,٥٨٣	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
١٠٠	٤,٥٨٧	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣١,٨٦٣	٣٠,٤٥٢	دخل عمولات خاصة
٦,٢٨٤	٣٩٧	مصاريف عمولات خاصة
٣,١١٣	٤٣٣	دخل أتعاب خدمات بنكية
٥,٣٩٤	٥,٣٢٠	دخل عمليات أخرى
٢,٦٥٩	١٦,٧٠٢	مصاريف أخرى
٦,٥٤٥	٨,٢٨١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

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

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ٢٥ ب.

٣٥. كفاية رأس المال

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٥. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٢,٧٨٢,٥٢٨	٧٩,٠٥٢,٦٩٤	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٥,١١٢,٦٢٤	٥,٠٩١,٥٧٨	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
١,٦٤٢,٣٠٦	١,٠٢١,٠٣٦	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٧٩,٥٣٧,٤٥٨	٨٥,١٦٥,٣٠٨	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٦,١٣٥,٢٩٤	١٧,١٠٥,٧٣٦	رأس المال الأساسي
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٤,٤٣٦	رأس المال المساند
١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٧,٧٥٠,١٧٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%٢٠,٢٩	%٢٠,٠٩	نسبة معدل كفاية رأس المال %
%٢١,٢١	%٢٠,٨٤	أساسي أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ من التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٣٣١,٠٣٣	١٦,٣٠١,٤٧٥	إجمالي حقوق الملكية
٨٢٢,٥٥٦	٨٢٢,٥٥٦	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٦,١٣٥,٢٩٤	١٧,١٠٥,٧٣٦	رأس المال الأساسي
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٤,٤٣٦	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٧٣٠,٩٧٣	٦٤٤,٤٣٦	رأس المال المساند
١٦,٨٦٦,٢٦٧	١٧,٧٥٠,١٧٢	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 للمخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٥. كفاية رأس المال - (تتمة)

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

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

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

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

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

٣٦. 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 ٢٩,٥٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٠,٨٠٠ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٧,٧٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥,٧٦٦ مليون ريال سعودي).

٣٧. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧٤,٥١٢	٢٠٢,٤٤٤	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٣٨,٦٥٧	١٩,٣٤٦	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(١٧,١١٩)	(٢٦,٢٥٨)	الفوائد المدفوعة
٦,٣٩٤	(١,٧٨٥)	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
٢٠٢,٤٤٤	١٩٣,٧٤٧	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١٥)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٧. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
معدل الخصم	٣,٠٩%	٢,٧٧%
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	٢,٠٠%	٢,٠٠%
سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)	٦٠	٦٠

(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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ إلى معدل الخصم ٣,٠٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٧٧%) ومعدل الزيادة في الراتب ٢,٠٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٠٠%).

٢٠٢١			٢٠٢٠		
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)		
الزيادة في الفرضية	الانخفاض في الفرضية	التغير في الفرضية (بالآلاف)	الزيادة في الفرضية	الانخفاض في الفرضية	التغير في الفرضية (بالآلاف)
١٠%	٤,٩٨١	٤,٥١٩	١٠%	٣,٨١٤	٣,٥٧٦
١٠%	٣,٢١٠	١,٩١٠	١٠%	١,٣٢٥	١,٤١٥

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١	٢٠٢٠
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١٣,٢١٤	٢٤,٥٨١
٩٥٩	٩٢٢
٨,١٤٢	١٠,٢١٦
٢٣٠,٣٢٦	٢٠٥,١٠٥
٢٥٢,٦٤١	٢٤٠,٨٢٤

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ٦,٧ سنوات (٢٠٢٠: ٦,٥ سنوات).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٣٨. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	-	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	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 أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٩. أسهم الخزينة

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

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بإصدار جميع اسهم الخزينة بطريقتي حقوق الأولوية وال طرح المتبقي. يبلغ إجمالي حصيلة بيع اسهم الخزينة ١,٠٣ مليار ريال بإستثناء تكاليف المعاملات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٤٠ . مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
١,١١٤	٥,٤٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
١,٧٢٦	(٥,٢٠٠)	استثمارات (إيضاح ٦د)
٤٥٣,٥٢٧	٢٥٤,٤٣٢	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
(٦,٨٤٣)	(٦,٤٢٣)	عقود الضمان المالي (إيضاح ٥ب)
(١١١)	(١٨١)	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
٤٤٩,٤١٣	٢٤٨,٠٥٨	مخصصات خسائر الائتمان
-	٢٣,٠٠٨	مخصصات خسائر عقارات وأخرى
٤٤٩,٤١٣	٢٧١,٠٦٦	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٢٤٧	٨٧,٥٨٣	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
٣٩,٢٩٩	٤٨,٢١١	الاتصالات
٣٥,٥٨٣	٣٨,٦٧٣	الإعلانات والمساهمات
٢٣,٤٩١	٢٣,٤١٧	البريد والشحن والتوريدات
١٦,٨٤٤	٢١,٢٣٦	التراخيص والاشتراكات
١٩,٣٣٢	١٤,٦٦٤	أقساط تأمين الودائع لدى البنك المركزي السعودي
٦١,١٩٤	٧٤,٣٢٧	أخرى
٢٦٨,٩٩٠	٣٠٨,١١١	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تعاني من موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على نقشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على نقشي المرض حتى الآن.

أجرت الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ تقييماً مفصلاً للتأكد من أثر الجائحة وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية والبنك المركزي السعودي، كتأخير السداد وحزم الدعم الأخرى على محفظة القروض. يواصل البنك التقييم وإظهار ما يلي:

- عملاء تدهورت جودتهم الائتمانية بشكل دائم بما يلزم المجموعة الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة لمثل هذه المخاطر، و
- عملاء إما ظلت جودتهم الائتمانية مستقرة (بسبب طبيعة التعويض الناتجة من الاستفادة من البرامج الحكومية) أو انخفضت جودتهم الائتمانية بشكل مؤقت بما لديهم من مقومات للعودة بقوة بعد الجائحة.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعماله كعملية تعديل للنموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة الأخذ بعين الاعتبار حكم الخبراء الائتماني لتقدير 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 ١١٢ مليون ريال سعودي، و ١٠٢ مليون ريال سعودي، و ١١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لمحفظة القروض والسلف للشركات والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتجزئة على التوالي. سيستمر البنك في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقة وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمؤهلين من (المرحلة ١ والمرحلة ٢) لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١٧). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

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

برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠، ومع الإعلان عن تمديد البرنامج لاحقاً إلى مارس ٢٠٢٢، قام البنك بتأجيل الدفعات وتأجيل الأقساط المستحقة على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم كما يلي:.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

برنامج الدعم	النوع	القسط المؤجل مليار ريال سعودي	تكلفة التأجيل / تكلفة التعديل مليون ريال سعودي
أبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠	أقساط مؤجلة	٣,٤	٩٧,٣
أكتوبر ٢٠٢٠ - ديسمبر ٢٠٢٠	أقساط مؤجلة	٢,٢	٢٧,٤
يناير ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢١	أقساط مؤجلة	٣,٣	٧٣,٩
أبريل ٢٠٢١ - يونيو ٢٠٢١	تمديد للمدة	٣,٢	٨٦,٠
يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١	تمديد للمدة	٠,٩	١٦,٦
أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١	تمديد للمدة	٠,٩	١٦,٤
يناير ٢٠٢٢ - مارس ٢٠٢٢	تمديد للمدة	٠,٦	٩,٠

تُعد تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. منذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من شروط الترتيب.

يعتقد البنك أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل طواعية لا تعتبر التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. قام البنك بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة للتصنيفات في مخاطر الائتمان اعترف بتسوية تراكمية بقيمة ١٠٢ مليون ريال سعودي على محفظته الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة للتأثير المحتمل لتخفيض تصنيفات مخاطر الائتمان.

قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة المؤهلين والعملاء المرشحين بمبلغ ٢٣١,٥ مليون ريال سعودي من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

في حال انتقال رصيد حزم دعم كوفيد ١٩ في المرحلة ١ للمؤهلين من الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى المرحلة ٢، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام ٢٠٢٢ بناءً على تقييم مستوى المنشأة وقدرة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي و ٢,٥ مليار ريال سعودي على التوالي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة بفترة استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منحة 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. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. مارست الإدارة أحكاماً معينة في الإثبات وقياس دخل المنحة. بلغ إجمالي الدخل من هذه الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مبلغ ٤٥٥,٢ مليون ريال سعودي والتي تم إثبات جزء منها بمبلغ ٣٢٦ مليون ريال سعودي في دخل عمليات خاصة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاعتراف بمبلغ ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨١,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة المتعلقة بإطفاء مكاسب اليوم الأول بإجمالي مبلغ ٥٤,٧ مليون ريال سعودي إيراد منح مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١٤,٣ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، شارك البنك في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. وتلقى البنك ١٠٠ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي لتقديم تمويل ميسر للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة بموجب برنامج ضمان التسهيلات. إن الأثر المحاسبي لبرنامج ضمان التسهيلات غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

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

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ إيداعاً بمبلغ ٢,٣٢ مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة ٣٨,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ ٣٤,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومع المبلغ المتبقي المؤجل. تم سداد هذه الوديعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك بتأجيل 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 البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم تحميلها على دخل العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٤٢ . تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية			المطلوبات بالآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	صكوك الشريحة الأولى	أسهم خزينة	قروض لأجل	إيضاح	
٩٥٨,٩٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢,٠١١,٦٢٦		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	٤٧,٣٢٩	٢١	مصاريف العملات الخاصة
-	-	-	(٥٢,٧٨٦)		عمولات خاصة مدفوعة
-	-	-	(٥,٤٥٧)		صافي حركة السنة
٩٥٨,٩٣٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٤١,٠٦٧)	٢,٠٠٦,١٦٩		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٤١,٠٦٧	-	١,٠٤١,٠٦٧	-	٣٩	إصدار أسهم الخزينة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٣٨	استرداد صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	سداد القروض لأجل
-	-	-	١٦,٧٢٥	٢١	مصاريف العملات الخاصة
-	-	-	(٢٢,٨٩٤)		عمولات خاصة مدفوعة
٥٤١,٠٦٧	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٤١,٠٦٧	(٢,٠٠٦,١٦٩)		صافي حركة السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

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

- المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات التي تركز على قضايا محاسبة التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً 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. حالياً، هناك عدم يقين بشأن توقيت وأساليب الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لذلك، يستمر استخدام سعر التعامل السائد بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز توقعات تاريخ انتهاء سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية متعلقة بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك عند طريق تحديث سعر التعامل الفعلي، مما يؤدي الى عدم وجود أثر مباشر للدخل . وذلك ينطبق عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق، و
- السماح بالتغييرات على تخصيص التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك دون التوقف عن روابط التحوط المحتسبة الحالية.

تعرض المجموعة لمعدلات سعر التعامل السائد بين البنوك الخاضع للإصلاح من خلال حيازة الأوراق المالية والاستثمارية والموجودات المالية بالعملات الأجنبية وما يرتبط بها من تحوط ووضع معدل هيكل.

(أ) التعرض لمخاطر الائتمان

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تشير إلى سعر التعامل السائد بين البنوك بالدولار الأمريكي:

٢٠٢١	بملايين	الدولارات	
٢٢٩			تُقاس بالتكلفة المطفأة: القروض والسلف
٤٧			تُقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: الاستثمارات
٤,٥٤٢			تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: المشتقات- القيمة الاسمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لا تحتفظ المجموعة بأية موجودات أو مطلوبات مالية تتعلق بسعر التعامل السائد بين البنوك بالجنيه الإسترليني أو اليورو.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٤٣. سعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة - (تتمة)

(ب) محاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بمحفظة من سندات الدين ذات معدل الفائدة الثابت ، وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة بسبب التحركات في أسعار العمولات في السوق. تدير المجموعة هذا التعرض للمخاطر من خلال الدخول في مقايضات أسعار فائدة ثابتة / متغيرة السداد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا تحتفظ المجموعة المجموعة بأية موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة كبنود تحوط تتعلق بسعر التعامل السائد بين البنوك بالجنيه الإسترليني أو اليورو.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية تتألف من كبار موظفي الإدارة المالية، والمخاطر، وتقنية المعلومات، والخزينة، والإدارة القانونية، وإدارة الالتزام، ومستشارين خارجيين للإشراف على خطة المجموعة للتحويل من سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن. ووضعت اللجنة التوجيهية مشروع تحول لتلك العقود التي تعمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن لنقلها إلى معايير بديلة، حسب الحاجة، بهدف تقليل التعطل المحتمل للعمل وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع التحول بعين الاعتبار هذه التغييرات في الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحديد التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج وتم تنفيذها جزئياً. وكانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف الأخرى، ولكن لم يتم اقتراح أو الموافقة على تغييرات محددة للعقود التي يتطلبها إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك.

حددت المجموعة مجالات المخاطر الأكثر أهمية والناشئة عن استبدال سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن بما يلي :

- تحديث الأنظمة والعمليات التي تتعرف على العقود التي تعمل بسعر التعامل السائد بين البنوك في لندن،
- التعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل بالشكل المطلوب،
- عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تنتقل من سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية،

تحديث مسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في نفس المجال، لضمان الانتقال المنظم إلى معايير بديلة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال سعر التعامل السائد بين البنوك في لندن.

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

٤٤. التغييرات المحتملة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اخترت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ تمديد الوسيلة العملية

نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً للتمديد من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة بامتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال عدم وجود هذه التعديلات. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى انخفاض الدفعة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٤٤. التغييرات المحتملة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية - (تتمة)

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ٤١ و ١٦.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "مجموعات الأعمال" تُحدَّث مرجعًا في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ لمفهوم لإطار للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع المنتجات أثناء تحضير الشركة للأصل محل الاستخدام. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، و "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، و "الزراعة" والأمثلة التوضيحية للمصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض البيانات المالية، تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض البيانات المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.

لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلاف للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

مع ملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إيضاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مميزات المشاركة التقديرية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

٤٤. التغييرات المحتملة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية - (تتمة)

تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية لهما متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسبة بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لأول مرة.

سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين. وذلك من خلال تزويد شركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الموجودات المالية.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. راجع إيضاح ٤٣ للحصول على مزيد من التفاصيل بشأن انتقال سعر التعامل السائد بين البنوك.

٤٥. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٢ الموافق ١٢ رجب ١٤٤٣ هـ.