
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

برائيس وترهاوس كويرز
الدور الخامس، جميل سكوير،
ص.ب. ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٢٥

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون قانونيون
الطابق التاسع، مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي وصفاً لأمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
الانخفاض في قيمة القروض والسلف: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف لدى المجموعة مبلغ ٥٦,١٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠,٦٦٩ مليون ريال سعودي) مقابل تجنب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ ٢,١٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٠٠٩ مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر رئيسي للمراجعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتطلب من الإدارة أحكام جوهرية لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم التأكد فيما يتعلق بالتوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. يستند تصنيف القروض في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ إلى تحديد الآتي: (أ) التعرضات مع الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. طبقت المجموعة أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته. ٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.	- لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف وتحديثه بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج بما في ذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩. - لقد قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (٩). - لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة (بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التنفيذ) فيما يلي: - عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على النموذج والتحقق من صحتها بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية وتعديلات الماذج اللاحقة، إن وجدت. - تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوقي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد حالات التعثر/ التعرض للانخفاض في القيمة الفردية. - أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يقوم عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: - التصنيفات الداخلية التي تحددها الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة واعتبرت هذه التصنيفات المخصصة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتاحة على وجه الخصوص فيما يتعلق بتأثير جائحة كوفيد-١٩. قمنا أيضاً بتقييم التصنيفات الداخلية التي كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمان المتوقعة. - المراحل التي حددتها الإدارة. - حساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
● الانخفاض في قيمة القروض والسلف: (تتمة) ٣. الحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. - انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ج) (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (ج) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح (٧) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وإيضاح ٣٠ (٢) لتفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.	● لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر "التعثر، أو" انخفاض القيمة الفردي" وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك لعينة من التعرضات قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي لمحفظة قروض المجموعة بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل سداد أقساطهم بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضرراً من جائحة كوفيد-١٩. ● قمنا بتقييم عملية الحوكمة المنفذة والعوامل النوعية التي تراها المجموعة عند تطبيق المراحل أو إجراء أي تعديل على الناتج من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بسبب قيود البيانات أو النموذج. ● قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة عدم التأكد والتقلب في الاحتمالات الاقتصادية بسبب جائحة كوفيد-١٩. ● لقد قمنا باختبار إكمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ● حيثما كان مناسباً، لقد قمنا بإشراك خبراء لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة خاصة حول متغيرات الاقتصاد الكلي، واحتمالات الاقتصاد الكلي المتوقعة و أوزان الاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المراحل. ● لقد قمنا بتقييم الإفصاحات التي تضمنتها الإدارة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت بموجبه المجموعة بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة/ ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢٠"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلم البنك مبلغ ٤,١٩٣ مليون ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي. لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرنامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: ➤ لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال الفترة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل مراجعي الحسابات، و ➤ لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: • تحديد معدل الخصم الملازم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و • تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة.	لقد حصلنا على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي اتخذتها البنك المركزي السعودي وقمنا بتقييم الغرض من الودائع المختلفة التي تلقتها المجموعة من أجل تقييم ما إذا كان معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ قد تم الوفاء به للاعتراف بالمنح الحكومية. لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الإيداع التي استلمتها المجموعة خلال العام. قمنا بتقييم مدى معقولية معدل الخصم ذات الصلة المستخدم في احتساب المنحة الحكومية. اختبرنا دقة حساب المنحة الحكومية وقمنا بتقييم الأساس لتوقيت الاعتراف بالمنحة الحكومية في نقطة زمنية أو على مدى فترة ، وبالتالي مطابقة المصروفات / التكاليف ذات الصلة التي كانت المنحة الحكومية تهدف إلى تعويضها. قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة (تنمة) انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ط) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية وإيضاح رقم ٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح (٤٢) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ التقرير من مراجعي الحسابات.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو أنها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة أيضاً عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح - حسبما هو ملائم - عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤولون عن عملية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - ككل - خالية من التحريفات الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعي الحسابات يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي من شأنها أن تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. تعتبر التحريفات التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)**

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة الحكم المهني مع المحافظة على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملئم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو حذف متعمد أو إفادات مضللة تتجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم تأكيد جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تأكيد جوهري قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. نقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة تتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقي مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتدقيق المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.
- ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وبناءً على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحوكمة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها أمور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك الأمور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

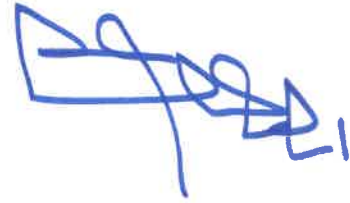
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم بجميع النواحي الجوهرية بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برائس وتر هاوس كوبرز
ص.ب. ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



١١ رجب ١٤٤٢ هـ
(٢٣ فبراير ٢٠٢١ م)



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٥,٤٧٧,٦٨٧	٥,٢٤٨,٢٩٤	٤	الموجودات
١,٤٢٩,٠٠٤	٤٢٦,١٣٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢٨٧,٠٢٤	٤٤٣,١٠٤	٦	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى، بالصافي
١٠٦,٨٠١	١,١١٨,٢٥١	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٨,٣٣٤,١١٨	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٦٢٦	١٣٥,٢٢٤	١١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
٤٩,٦٦٠,١١٩	٥٣,٩٦١,٢١١	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٤٨,٣٣٢	١٦٤,١٣٦	٨	قروض وسلف، صافي
٤٦٨,٩٩٢	٤٧٤,٤٢١	(ج)٧	استثمار في شركة زميلة
١,١٥٤,٢٧٠	١,١٥٥,٦٠٩	٩	عقارات أخرى
٤٨٥,٥٥٠	٦٢٨,٣٦٨	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
			موجودات أخرى
٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٩٢,٠٨٨,٨٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٨,٢٥٣,٧٥٤	٨,٥٣٠,١٩٦	١٢	المطلوبات
٦٢,٦٩٦,٧٩٤	٦٨,٠٠٣,٦١٢	١٣	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية أخرى
٢١٦,٠١١	٣٠٣,٤٩٥	١١	ودائع العملاء
٢,٠٠٦,٩٢١	٢,٠٠٤,٦٣٣	١٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٧٨١,٣٤٧	١,٨٨٢,٤٣٩	١٥	صكوك مساندة
			مطلوبات أخرى
٧٤,٩٥٤,٨٢٧	٨٠,٧٢٤,٣٧٥		مجموع المطلوبات
٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق المساهمين
٢,٦٥٧,٣١٦	٢,٦٦٥,٧٥٤	١٧	رأس المال
٦٨,٠٠٠	-	١٧	احتياطي نظامي
(٨٦,٨٠٤)	(٩٩,٥٧٦)	١٨	احتياطي عام
٥٠٥,٠٠٥	٥٩٨,٣٢١		احتياطيات أخرى
٢٤٦,٠٠٠	-	٢٦	أرباح مبقاة
			توزيعات أرباح مقترحة
١١,٥٨٩,٥١٧	١١,٣٦٤,٤٩٩		مجموع حقوق المساهمين
٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٩٢,٠٨٨,٨٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شاهد أمين
المدير المالي

نابف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٢٧,٥٤٧	٣,١٨٠,٠٤١	٢٠ دخل عمولات خاصة
(١,١٧٥,٣٨٣)	(٧٨٩,٧٠٥)	٢٠ مصروف عمولات خاصة
٢,٠٥٢,١٦٤	٢,٣٩٠,٣٣٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٩٣٢,٦٣٣	١,٠٢٥,٢٠٧	٢١ دخل أتعاب و عمولات
(٣٢٧,٤٠٣)	(٤١٧,٦٩٩)	٢١ مصروف أتعاب و عمولات
٦٠٥,٢٣٠	٦٠٧,٥٠٨	دخل أتعاب و عمولات، صافي
٢٢٩,٩١٠	٢٤٠,١٦٤	دخل تحويل العملات الأجنبية، بالصافي
٥,٧٩٢	٩,٨١٦	٢٢ صافي ربح الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٣	٨٠	دخل توزيعات أرباح
١,٨٨٦	٤,٧٠٣	صافي الأرباح من استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٩,٦٥٤	٢,١٠٢	الشامل الآخر - دين
١٢,١٨٠	٣٢,٤١٠	٢٣ صافي أرباح من استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة
٢,٩٧٧,١٥٩	٣,٢٨٧,١١٩	دخل العمليات الأخرى، بالصافي
٩٦٨,٥٢٩	٩٨٢,٦٠٨	إجمالي دخل العمليات
٥٢,٤٣١	٥٢,٩٤٤	رواتب ومصاريف الموظفين
٢٠١,٠٢٦	٢١٤,٤٤٦	٣٦ إيجارات ومصاريف المباني
٤٤٣,٩٠٨	٤٢٩,٨٩١	٩ استهلاك وإطفاء
٤٥,١٧٠	١٦,٥٧١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٧١١,٠٦٤	١,٦٩٦,٤٦٠	مصاريف العمليات الأخرى، بالصافي
١٥٦,٩٥٣	١,٥٧٥,٧٤٣	٧(و) إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
١,٨٦٨,٠١٧	٣,٢٧٢,٢٠٣	مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي
١,١٠٩,١٤٢	١٤,٩١٦	إجمالي مصاريف العمليات
١٢,٨٨٨	١٦,٢٧٩	صافي دخل العمليات
١,١٢٢,٠٣٠	٣١,١٩٥	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(١٣٠,٩٥٠)	(٢٨٦)	٨ صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٧)	٢,٨٤٥	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٩٩١,٠٢٣	٣٣,٧٥٤	٢٥ الزكاة وضريبة الدخل:
١,٢١	٠,٠٤	٢٥ الزكاة
		عكس / (خصم) ضريبة الدخل
		صافي الدخل للسنة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (معروضة بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين
المدير المالي

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٩١,٠٢٣	٣٣,٧٥٤	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:

ينود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:

(١٤,١٠٦)	(٤٨,١٣٨)	١٨	تحولات التدفقات النقدية:
٦٢	(٨٩)	١٨	- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
٥,٥٠٨	٣١,٠٥٢	١٨	- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها ضمن قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:

١٨,٠١٦	٤,٤٠٣	١٨	أرباح إعادة قياس من التزامات منافع الموظفين
٩,٤٨٠	(١٢,٧٧٢)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٠٠٠,٥٠٣	٢٠,٩٨٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

شاهد أمين

المدير المالي

نابف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي عام بالآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبدأة بالآلاف الريالات السعودية	توزيعات أرباح مقترحة بالآلاف الريالات السعودية	المجموع بالآلاف الريالات السعودية
٢٠٢٠ الرصيد في ١ يناير (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(٨٦,٨٠٤)	٥٠٥,٠٠٥	٢٤٦,٠٠٠	١١,٥٨٩,٥١٧
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٣٣,٧٥٤	-	٣٣,٧٥٤
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٢,٧٧٢)	-	-	(١٢,٧٧٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٢,٧٧٢)	٣٣,٧٥٤	-	٢٠,٩٨٢
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	٨,٤٣٨	-	-	(٨,٤٣٨)	-	-
تحويل من احتياطي عام	-	-	(٦٨,٠٠٠)	-	٦٨,٠٠٠	-	-
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لسنة ٢٠١٩	-	-	-	-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	(٢٤٦,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(٩٩,٥٧٦)	٥٩٨,٣٢١	-	١١,٣٦٤,٤٩٩
٢٠١٩ الرصيد في ١ يناير (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٢٥٣,١٩٦	٤١٠,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٩٠,٤٨٠	-	٩٠,٤٨٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٩,٤٨٠	-	-	٩,٤٨٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٩,٤٨٠	٩٩١,٠٦٣	-	١,٠٠٠,٥٤٣
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	٢٤٧,٧٥٦	-	-	(٢٤٧,٧٥٦)	-	-
توزيعات الأرباح الأولية المدفوعة	-	-	-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	-	(٢٤٦,٠٠٠)
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	٢٤٦,٠٠٠	-
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لسنة ٢٠١٨	-	-	-	-	-	(٤٠٩,٤٥٨)	(٤٠٩,٤٥٨)
تعديلات على توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	-	٥٤٢	(٥٤٢)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(٨٦,٨٠٤)	٥٠٥,٠٠٥	٢٤٦,٠٠٠	١١,٥٨٩,٥١٧

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,١٢٢,٠٣٠	٣١,١٩٥	
(٥,٧٩٢)	(٩,٨١٦)	٢٢
٢٠١,٠٢٦	٢١٤,٤٤٦	٩
(٧١,٥٤٠)	(٦,٨٠٥)	
(١٧٣)	٣,١٢٣	
١٥٦,٩٥٣	١,٥٧٥,٧٤٣	(٧)
(١٢,٨٨٨)	(١٦,٢٧٩)	٨
٩٧,٧٧٨	٧٠,٩٤١	
١,٤٨٧,٣٩٤	١,٨٦٢,٥٤٨	
(٦٤٦,٨٤٥)	(١٩٩,٩٤٣)	
(٧٦٠,٣٣٦)	٨٦٠,٩٠٠	
(٢٣٩,٩٣٩)	(١٤٦,٢٦٤)	
(٤٧,١٩٢)	(٣٣,٥٩٨)	
(٨,٩٧٩,٩٢٩)	(٥,٥٩١,٩٣٢)	
(١٥,٨٤٢)	(٥,٤٢٩)	
(١٤٢,٩٢٤)	(١٤٢,٨١٨)	
١,٨٣٠,٣٢٤	٢٧٦,٤٤٢	
١٠,٨٩٢,٦٩٦	٥,٣٠٦,٨١٨	
٦٤,٢٢٢	٨٧,٤٨٤	
١٢٤,٢٢٨	٥٤,٤٨٦	
٣,٥٦٥,٨٥٧	٢,٣٢٨,٦٩٤	
(١٥٥,٣٦٠)	(٢١٨,٤٥١)	
٣,٤١٠,٤٩٧	٢,١١٠,٢٤٣	
١,٧١٣,٣١٧	٢١٤,١١٩	
(٤,٩٦٢,٥٣٥)	(٢,٣٠٣,٣٨٩)	٩
(٧٧,٨٧١)	(١٨٥,٩٢٩)	
٣٤٨	١,٤٠٠	
(٢,٣٢٦,٧٤١)	(٢,٢٧٣,٧٩٩)	
(٩٩,٠٥٩)	(٧٣,٢٢٩)	
(٦٤٦,٣٦٠)	(٢٥٢,٦٢٠)	
(١٠٠,٨٠٦)	(٨١,٠٩٠)	
(٨٤٦,٢٢٥)	(٤٠٦,٩٣٩)	
(٧٦٢,٤٦٩)	(٥٧٠,٤٩٥)	
٣,٤٠٩,٣٠٧	٢,٦٤٦,٨٣٨	
٢,٦٤٦,٨٣٨	٢,٠٧٦,٣٤٣	٢٧
٣,١١٦,١٩٢	٣,١٠٩,٠٧٧	
٩٥٩,٣٨٦	٨٦٤,٦٥٦	
(١٤,٠٤٤)	(٤٨,٢٢٧)	

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد من الأنشطة

صافي ربح الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استهلاك وإطفاء

ربح من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي

خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

الحصة من صافي دخل شركة زميلة

مصاريف العمولات الخاصة على الصكوك المساندة

صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

قروض وسلف

عقارات أخرى

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

العمولات الخاصة المدفوعة على الصكوك المساندة

توزيعات أرباح مدفوعة

سداد الجزء الأساسي من التزامات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغيير في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله في بداية السنة

نقد وما يماثله في نهاية السنة

دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

مصرف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغييرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل

شاهد أمين
المدير المالي

نائب العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ معلومات عام

تشتمل القوائم المالية على القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في جدة. يعمل البنك من خلال فروع وعدها ٧٩ (٢٠١٩: ٧٨ فرعاً)، و ٦٢ مركز تحويل أموال فوري (٢٠١٩: ٦١ مركز تحويل أموال فوري) في المملكة العربية السعودية، و ٢٤١٩ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢,٣٨٧ موظف). فيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك عبد العزيز،

ص. ب ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المربحة والاستئجار والإجارة والتورق والمشاركة و وعد الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركة الزميلة للبنك:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس	الشركات التابعة
%١٠٠	%١٠٠	وساطة وتمويل بالهامش وإدارة موجودات	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
%١٠٠	%١٠٠	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
%١٠٠	%١٠٠	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
%١٠٠	%١٠٠	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
%٣٥	%٣٥	منتجات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٢ أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد

١. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢. أساس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتريات والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات للالتزامات منافع الموظفين المسجلة بالقيم الحالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة والمدرجة بالتكلفة بخلاف ذلك، يتم إدراجها بالقيمة العادلة إلى الحد الذي يتم فيه التحوط للمخاطر.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على نطاق عام وفقاً للسيولة.

٣. عملة التشغيل والعرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي حيث يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

تحدد كل منشأة في المجموعة العملة الوظيفية الخاصة بها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للبنك هي الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة التي تستخدم الدولار الأمريكي كعملتها الوظيفية.

ب) أسس التوحيد

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق التقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المعتمدة لدى المجموعة.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس التوحيد (تتمة)

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى أو لديه الحق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه بتلك المنشأة، ولديه القدرة على الأثر في هذه العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ومن أجل تحقيق تعريف السيطرة، يجب أن يتم الوفاء بالمعايير الثلاثة التالية:

١. أن يكون للمجموعة سلطة على المنشأة.
٢. أن تكون المجموعة معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة.
٣. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على قيمة عائدات المنشأة.

تعيد المجموعة تقييم وضعها حول ما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تشير الوقائع والظروف إلى جود تغييرات على معيار أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم تعليق ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسبما يقتضي الحال.

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، وتُعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة حتى إذا تسبب ذلك في أن يكون لدى الحصص غير المسيطرة رصيد عجز. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

٣. المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملية الأجنبية) التي تنشأ من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

٤. استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل طريقة حقوق الملكية التكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح) / (الخسائر) المتراكمة بناءً على آخر معلومات مالية متاحة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس التوحيد (تتمة)

٤. استثمار في شركات زميلة (تتمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمارها في الشركات الزميلة. تحدد المجموعة كما في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة عندئذٍ باحتساب مبلغ انخفاض القيمة باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ومن ثم تقوم بإثبات "الحصة من صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة عند الحد الأدنى المحتسب بطريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو المبلغ القابل للاسترداد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في هذه الشركات الزميلة.

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي بعدها أنهت الحكومة عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية نحو العودة إلى الحياة الطبيعية.

في الآونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى من الناس. على الرغم من وجود بعض حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-١٩ مثل إلى أي مدى تدوم المناعة، وسواء كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وما إلى ذلك؛ أظهرت نتائج الاختبار معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. ومن ثم، لا تزال المجموعة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق.

(ج) الأحكام والتقديرات والأحكام المحاسبية المؤثرة (تتمة)

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم التأكد التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة أثر جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة حول هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء تلك التعديلات في حال كانت التقديرات التي تم تعديلها تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفي الفترات المستقبلية في حال أثرت التعديلات على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) (١) (أ))
٢. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) (١) (ب))
٣. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) (١))
٤. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ (ج) (١))
٥. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ (ج) (٢))
٦. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ (ج) (٣))
٧. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح ٢ (ج) (٤))
٨. مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح ٢ (ج) (٥))
٩. الاستثمارية (الإيضاح ٢ (ج) (٦))
١٠. التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢ (ج) (٧))
١١. استهلاك وإطفاء (إيضاح ٣ (١))

١. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام، خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وهذه التقديرات يواجهها عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات المجموعة للخسارة الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تشمل عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والأحكام المحاسبية المؤثرة (تتمة)

١. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(١) اختيار أسلوب التقدير أو منهجية النمذجة، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمالية التخلف عن السداد وفقا للدرجات الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزان الاحتمالات لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢) اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح ٦ (ج) والإيضاح ٣٤ (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام

ويجب أن يتيسر للمجموعة الوصول إلى السوق الرئيسية أو الأكثر ملاءمة.

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم.

ج) الأحكام والتقديرات والأحكام المحاسبية المؤثرة (تتمة)

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة تعمل على تحقيق الاستفادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف الأدوات المالية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (راجع الإيضاح رقم ٣٤).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة ما إذا كان قد حدث تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى مدخلات جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي قيمته المستخدمة وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن رصدها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن رصدها، إلى الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حال عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي ترجمة العملات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم إثبات أي خسارة نتيجة لانخفاض في القيمة.

ج) الأحكام والتقديرات والأحكام المحاسبية المؤثرة (تتمة)

٤. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تعمل المجموعة كمدير للصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار يركز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي فوائد محملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد أي من هذه الصناديق.

٥. مخصصات المطلوبات والنفقات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادي. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

٦. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإدارة على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بوجود حالة من عدم التأكد الجوهرية مما يضيفي الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة مستمرة. ولذلك، فإن القوائم المالية الموحدة لا يزال يتم إعدادها على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة (الخطة) لموظفيها بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات مختلفة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح ٢٨ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تم إدراجها أدناه.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بناءً على تطبيق المعيار الجديد ومع اعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، تسري السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة ٢٠١٩.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية والتفسيرات قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة

يوضح التعديل الذي أدخل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجميع المنشآت" أنه لكي يتم اعتباره عملاً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخل وعملية جوهريّة يساهمان معاً بشكل جوهري في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، فإنه يوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أي عمليات تجميع منشآت.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية التي تنص على أن "المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو تحريفها أو حجبها أمراً يمكن توقعه بشكل معقول للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة معدة للتقارير". توضح التعديلات أن الأهمية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت فردية أم مقترنة بمعلومات أخرى، مهمة في سياق القوائم المالية. يعتبر أي تحريف في المعلومات هو أمر مهم إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة ولا يتوقع أن يكون لها أثراً مستقبلياً على المجموعة.

• تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.

لا يعد الإطار المفاهيمي معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تطوير المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متوافقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي أعدت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الإثبات للموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح مؤشر سعر الربح

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمؤشرات سعر الربح على مستوى العالم. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولي على عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك ("آيبور").

المرحلة ١

المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات التي تركز على مشاكل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، بتعديل متطلبات معينة لمحاسبة التحوط لتوفير الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح أسعار فائدة "آيبور". تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح أسعار فائدة "آيبور".

المرحلة ٢

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار القياسية لأسعار الفائدة "آيبور" بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، ستكمل المجموعة تقييمها للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي تتوقع مواجهتها أثناء الانتقال من أسعار الفائدة "آيبور" إلى أسعار الفائدة الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجها لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، وتحتاج المجموعة إلى التأكد من أن لديها سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على المجموعة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. المشروع جوهري من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التي تم نشرها وهي إلزامية للامتثال للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مدرجة أدناه. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار الخاصة بتخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩"

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشأن المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار مقابل تخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كان تخفيض الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يستخدم هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار نتيجة تخفيضات الإيجار المرتبطة بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها عن التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار الخاصة بتخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩" (تتمة)

ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين" يمكن تطبيقه للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧)، معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. وينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة والأضرار والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا التشاركية التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق القليلة. يتمثل الهدف الكلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ هو النموذج العام، مدعوم بما يلي:

- تكيف محدد للعقود مع مزايا التشاركية المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تطبق المنشأة أيضاً المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. من المتوقع أن لا يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولية رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما هو المقصود بحق تأجيل التسوية
- يجب أن يوجد حق التأجيل في نهاية فترة التقرير
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

التعديلات سارية المفعول لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

- عقود مكلفة - تكلفة تنفيذ عقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)
- إصلاح مؤشر سعر الربح - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
- ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
- مرجع خاص بالإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣)

ب) المحاسبة على أساس تاريخ التداول

يتم إثبات أو استبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١. تصنيف الموجودات المالية

يُصنف الأصل المالي، عند الإثبات المبدئي، على أنه مقياس: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين وعمولة خاصة على مبلغ أصل الدين القائم.

إذا لم يستوف الأصل المالي كلا الشرطين، فإنه يتم قياسه بالقيمة العادلة.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات دخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إلى الانخفاض في القيمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أداة الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين وعمولة خاصة على مبلغ أصل الدين القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات المبدئي، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الشامل الآخر الموحد. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة. يتم لاحقًا قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات المبدئي، تصنف المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل صريح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وأوراق الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة أن تعين بشكل غير قابل للإلغاء أصلًا ماليًا، يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن كان القيام بذلك يقلل أو يخفض إلى حد كبير من الأخطاء المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدئي، إلا في الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولات على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

١. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتفعيل ممارسة تلك السياسات. وتشمل بشكل خاص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولات الخاصة التعاقدية والحفاظ على أسعار عمولات خاصة محددة ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنيًا على القيمة العادلة للموجودات التي تمت ادارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المقتناة في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثًا أو المشتراة حديثًا وذلك في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

ب. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين وسعر العمولة الخاصة

لأغراض هذا التقييم، يعد "أصل الدين" القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. ويعد "سعر العمولة الخاصة" الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة الخاصة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الدعم المالي.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدما والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد - مثل إعادة ضبط أسعار العمولة الخاصة بشكل دوري.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

٢. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصوم أو علاوة على إصدار الصناديق والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي.

يتم إثبات جميع ودائع سوق المال وودائع العملاء والقروض لأجل والديون الثانوية وسندات الدين الأخرى المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ما لم يتطلب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو إذا اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تُعرض التغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، وبعد الإثبات المبدئي، بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع تغييرات القيمة العادلة الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢. تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالانتماء إلى قائمة الدخل الموحدة حتى لو تم استبعاد المطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجوز للمجموعة تصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الظروف التالية:

- إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

٣. إلغاء الإثبات

موجودات مالية

تلغي المجموعة إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي أو في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظها بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق. ويتم إثبات أي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة للإسبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة تشبه معاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي لهذه الموجودات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣. إلغاء الإثبات (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي لأصل مالي، لكن تحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل بقدر مشاركتها المستمرة، وهو ما يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بمعايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو كانت أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضائها.

٤. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي مع إثبات الفرق كربح أو خسارة إلغاء الإثبات ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المحمل بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه كدخل عمليات خاصة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في الربح أو الخسارة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين.
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود ضمانات مالية صادرة.
- التزامات قروض صادرة.
- أرضة بنكية

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات استثمار الديون التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (خلاف ذمم مدينة لعقود الإيجار) التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي.

تقاس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار المدينة دائماً بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

تعتبر المجموعة أن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التأخر عن سداد أداة مالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح المحتمل للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات قروض غير مسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية في وقت استبعادها. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب عجز النقد من الموجودات المالية الحالية التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعادها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالنكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها ائتمانيًا. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي وجود البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة أن تأخذ غيرها بعين الاعتبار.
- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض القيمة ائتمانيًا ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية قد انخفضت قيمته الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة لحاملها بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية.
- آليات الدعم الدولية المعمول بها لتوفير الدعم اللازم باعتباره "المقرض الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- تعهدات القروض وعقود الضمان المالي: عموماً، كمخصص؛
- عندما تشمل أداة مالية مكون تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقروض بشكل منفصل عن المكون الذي تم سحبه: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون الذي تم سحبه. ويتم عرض أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للمكون الذي تم سحبه كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لم يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. إلا أنه تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ويتم إثبات التغييرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق كمصروف الخسارة الائتمانية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ وخطابات الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. وتعتبر السياسة المحاسبية للمجموعة الخاصة بالضمانات المتنازل عنها إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هي ذاتها السياسة التي تم اتباعها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم إعادة امتلاكها، في قائمة المركز المالي الموحدة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً عند بدئها كحد أدنى، ويتم إعادة تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الملاءة بشكل يومي.

تستخدم المجموعة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل مقيمين مهنيين أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

د) الضمانات المالية وارتباطات القروض

"الضمانات المالية" هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بسداد مدفوعات لتعويض حاملها عن خسارة حدثت بسبب إخفاق مدين محدد في السداد حال الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. "ارتباطات القروض" هي ارتباطات ثابتة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات الخاصة بتقديم قرض بسعر عمولة خاصة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو الارتباط. يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي ارتباطات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لارتباطات القروض الأخرى: تثبت المجموعة مخصص الخسارة كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار الأجلة ومقايضات أسعار العمولة الخاصة وخيارات سعر العمولة (المكتتبة والمشتراة) يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها وفقاً للفئات التالية:

١) مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن "إيرادات المتاجرة، بالصافي". كما تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

٢) المشتقات المتضمنة

قد تكون المشتقات متضمنة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يكون للعقد الرئيسي أصل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتقات إذا كانت متضمنة في عقد منفصل.
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمعدلات الأرباح والعملات الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

- أ) تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة.
- ب) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لخطر معين يرتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي سنؤثر على صافي الربح أو الخسارة المدرجة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن تكون محاسبة التحوط ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند المتحوط، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل يعتمد عليه. وعند بدء عملية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المتحوط وطبيعة المخاطر المتحوطة وطريقة تقييم المجموعة لفعالية علاقة التحوط. وبالتالي، يجب تقييم وتحديد مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣ محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط عن التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند الذي المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لغير أغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة للبند المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما يتوقف تحوط القيمة العادلة للأداة المالية التي تحمل عمولة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية يتم إطفائه على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط له، يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة "كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع أن كل أو بعض من الخسارة المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، تقوم بإعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف.

عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو إلغاء المجموعة للتخصيص، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في ذلك الوقت، يتم تحويل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة تحوط التدفقات النقدية المثبتة في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كانت فيها التحوط ساريًا من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما يكون من غير المتوقع حدوث معاملة التحوط المتوقعة ويتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تدير المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغير معدل العمولة الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣ محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائداً، بما في ذلك تمديد الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. مع أنه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضاً مدى توقع عدم الفعالية للأغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مبدئياً مباشرة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في "إيرادات التداول، بالصافي". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية (باستثناء البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. يتم إدراج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر استناداً إلى الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة المبدئي. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بقائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون لدى المجموعة حق نافذ نظاماً حالياً بمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال أي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) إثبات الدخل / المصاريف

دخل ومصاريف العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة تكاليف إضافية يمكن أن تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) إثباتات الدخل / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين تلك المبالغ الأولية ومقدار الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها لأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة من خلال صافي العمولة الخاصة على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط سارياً.

دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثباتات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح ٣ (و).

رسوم وعمولات

يتم إدراج دخل ومصروفات أتعاب وعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في معدل العائد الفعلي.

يتم إثباتات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم خدمة الحساب ورسوم إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم القرض - عند أداء الخدمات ذات الصلة. إذا لم يكن من المتوقع أن يؤدي ارتباط القرض إلى سحب القرض، يتم إثباتات رسوم ارتباط القرض ذات الصلة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يقيد أتعاب وعمولات أخرى التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات عند استلام الخدمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) إثبات الدخل / المصاريف (تتمة)

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم خدمات أخرى.

استنتجت المجموعة أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق والتمويل التجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم إثباتها عند نقطة تقديم الخدمات، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أن الخدمات بلا مقابل المرتبطة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يقوم بإثبات الدخل خلال الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنتجات معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الدخل المخصصة لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافآت.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقد المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

دخل / (خسائر) التداول - بالصافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات غير المتداولة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أرباح عند إثبات الحق في الحصول على الدخل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) منحة حكومية

تقوم المجموعة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع وديعة حكومية بمعدل الربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع معدل الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمتحصلات المقبوضة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت المجموعة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضه على شكل مصاريف. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

ي) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المضافة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الاقتراض النقدي لالبنك المركزي السعودي" ضمن "المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" و "المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمصروف عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء المعكوسة) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

ك) عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. يتم إثبات الدخل من تأجير العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دوري. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيجار في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات أي أرباح لاحقة من إعادة تقييم القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير الفترة أو الطريقة، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المجموعة. تُقيد مصاريف الإصلاحات والصيانة العادية عند تكبدها.

لا يتم استهلاك أراضي التملك الحر. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

مبان	٣٣ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	١٠ إلى ٢٤ سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات وسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر في كل تاريخ تقرير.

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم ادراجها في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية يمكن أن تكون غير قابلة للاسترداد. يتم قيد أي قيمة دفترية فوراً مقابل القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمة الاسترداد المقدرة.

(م) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات ثانوية

عندما تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغييرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي انتماني للالتزام. عند الإثبات المبدئي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يؤدي إلى وجود عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو زيادته. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار الذي يقارن بين:

- التغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغييرات في مخاطر الائتمان؛ مع
- الأثر على الربح أو الخسارة للتغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة.

(ن) مخصصات

يتم إثبات المخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان والاستثمارات) عندما يكون بالإمكان تقدير التزام قائم نظامي أو ضمني بشكل موثوق به من قبل المجموعة ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد، تمثل الفوائد الاقتصادية من أجل سداد هذا الالتزام.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار

١ إذا كانت المجموعة هي المستأجر

حق استخدام الأصل / التزامات الإيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجاراً في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة، ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

حق استخدام الأصل

تقوم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة ويتم تعديلها لإعادة قياس المطلوبات الإيجار لتعديلات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات. وتخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزام إيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر دفعها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الربح الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ البدء، تتم زيادة قيمة مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم مصروف العملة الخاصة وتخفيضها لمدفوعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما أنه يطبق إعفاء إثبات إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة)

٢ إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "القروض والسلف، بالصافي". يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

ع) نقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يماثله النقد العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية والمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمعرضة لمخاطر جوهريّة تتعلق بالتغيرات في قيمها العادلة.

ف) منافع الموظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

ينبغي تقديم منافع نهاية الخدمة كما يتطلب نظام العمل السعودي، على أساس طول مدة خدمة الموظفين.

يتم المحاسبة عن صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة، ويتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مثبتة. يتمثل معدل الخصم المستخدم في عائد السوق على سندات الشركات عالية الجودة في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام للمجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

منافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم تقبيلها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إثبات المطلوبات للمبلغ المتوقع دفعه مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح إذا كان على المجموعة التزام قائم نظامي أو ضمنى لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سبق تأديتها من قبل الموظف ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) الزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل

القيد الدائن أو المدين لضريبة الدخل للفترة هو الضريبة المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة أو التي سُنطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة ويحقق فيها دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص القرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى سلطات تحصيل الضرائب.

تُسجل التعديلات الناجمة عن ربط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط.

ضريبة الاستقطاع

يتم اقتطاع ضريبة الاستقطاع من المدفوعات المقدمة للبائعين غير المقيمين للخدمات المقدمة والبضائع المشتراة وفقاً لقانون الضرائب المعتمد في المملكة العربية السعودية ويتم دفعها مباشرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل على أساس شهري.

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت الأبعد من:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد ضريبة المدخلات بشكل عام مقابل ضريبة المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كموجودات ومطلوبات. عندما يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكد الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل". وذلك لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالربح والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت منشأة ما تنتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيفية تحديد المنشأة للأرباح الضريبية (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الائتمان ومعدلات الضريبة غير المستخدمة.
- كيفية وضع المنشأة في الحساب التغيرات الناشئة في الوقائع والظروف

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل (تتمة)

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل عدم التأكد.

تطبق المجموعة حكمًا هامًا في تحديد حالات عدم التأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل.

نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مراكز ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بالتسعير التحويلي. قد تتضمن الملفات الضريبية الخاصة بالبنك والشركات التابعة الخصومات المتعلقة بالتسعير التحويلي، وقد تعترض السلطات الضريبية على تلك المعالجات الضريبية. قررت المجموعة، بناءً على الالتزام الضريبي ودراسة التسعير التحويلي، أنه من المحتمل أن يتم قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة دخل مؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتمل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية، حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ويكون من المرجح ألا يتم عكس هذه الفروقات في المستقبل القريب.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنود مدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ق) موجودات بصفة أمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات للمجموعة، وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية للصناديق الاستثمارية المشتركة لإدارة الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الكشف عن المعاملات مع الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. يتم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)، معتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على النحو التالي:

المرابحة هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل البنك بناءً على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك، بصفته مؤجراً، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير طبقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهد من العميل باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ومدة محددة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

المشاركة هي اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين يفضي إلى استحواذ العميل على الملكية كاملة. ويتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

التورق هو شكل من أشكال معاملات المrabحة حيث يشتري البنك سلعة ويبيعها للعميل الذي يقوم بدوره ببيع السلعة الأساسية فوراً ويستخدم متحصلات البيع في متطلبات التمويل.

وعد العملات الأجنبية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثانٍ (الموعود).

الاستئصال هو اتفاق بين البنك والعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً لمواصفات متفق عليها بسعر متفق عليه.

الصكوك هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية فردية متناسبة في أصل والحق المقابل في تدفقات الدخل الناتجة عن هذا الأصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير القائمة على الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وبما يتفق مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٢١٤,٢٤٨	١,١٢٢,٨٩٢	نقد في الصندوق
٨٦٢,٩٥٨	٥٢٤,٩٧٨	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
٢,٠٧٧,٢٠٦	١,٦٤٧,٨٧٠	نقد وما يماثله (إيضاح ٢٧)
٣,٤٠٠,٤٨١	٣,٦٠٠,٤٢٤	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٥,٤٧٧,٦٨٧	٥,٢٤٨,٢٩٤	المجموع

وفقاً للمادة ٧ من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من الودائع تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح رقم ٣٣). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله.

٥ مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٨١,٧٨٧	٤٢٨,٤٧٣	حسابات جارية
١,٠٤٨,٧٤٥	-	إيداعات أسواق المال
١,٤٣٠,٥٣٢	٤٢٨,٤٧٣	
(١,٥٢٨)	(٢,٣٣٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)
١,٤٢٩,٠٠٤	٤٢٦,١٣٨	المجموع

تمثل إيداعات أسواق المال الأموال المودعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٦٠,٨٠٠	-	مراجعة السلع
٢٨٧,٩٤٥	-	وكالة
١,٠٤٨,٧٤٥	-	

(أ) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية في المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥ مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى (تتمة)

٢٠٢٠

المجموع	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٤٣٠,٥٣٢	-	٨٩,٧٠٤	١,٣٤٠,٨٢٨
-	-	٣٥٤	(٣٥٤)
-	٣٤٠	(٣٤٠)	-
(١,١٦٨,٢٩١)	-	-	(١,١٦٨,٢٩١)
١٤,٦٦٢	-	-	١٤,٦٦٢
١٥١,٥٧٠	٢,٣٢٤	٥٦,٤٦٣	٩٢,٧٨٣
٤٢٨,٤٧٣	٢,٦٦٤	١٤٦,١٨١	٢٧٩,٦٢٨

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويل إلى الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان
تحويل إلى الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - مع انخفاض قيمة الائتمان
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩

المجموع	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٩٨,٣٨٥	-	١٩٥,٦٨١	١,١٠٢,٧٠٤
	-	(٩٠,٤٠٨)	٩٠,٤٠٨
(٣٠٤,٩٠٢)	-	(١,٥٩٧)	(٣٠٣,٣٠٥)
٧٦٦,٤٤٧	-	٤٩٤	٧٦٥,٩٥٣
(٣٢٩,٣٩٨)	-	(١٤,٤٦٦)	(٣١٤,٩٣٢)
١,٤٣٠,٥٣٢	-	٨٩,٧٠٤	١,٣٤٠,٨٢٨

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويل إلى الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهر
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٢٠

المجموع	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٥٢٨	-	٣٦٧	١,١٦١
-	-	١	(١)
١,٢٦٩	-	٥٣٣	٧٣٦
٥٠	-	-	٥٠
(٥١٢)	-	-	(٥١٢)
٢,٣٣٥	-	٩٠١	١,٤٣٤

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويل إلى الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥ مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى (تتمة)

(ت) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة):

٢٠١٩				
الخسارة	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	
العمر	العمر	العمر	العمر	
الإنتاجي مع	الإنتاجي مع	الإنتاجي مع	الإنتاجي مع	
انخفاض قيمة	انخفاض قيمة	انخفاض قيمة	انخفاض قيمة	
الائتمان	الائتمان	الائتمان	الائتمان	
مدي ١٢ شهراً	مدي ١٢ شهراً	مدي ١٢ شهراً	مدي ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
١٢٢	٥١٤	-	٦٣٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٩٠	(١٩٠)	-	-	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٨٤١	٤٩	-	٨٩٠	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢١	١	-	٢٢	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٣)	(٧)	-	(٢٠)	موجودات مالية تم استبعادها
١,١٦١	٣٦٧	-	١,٥٢٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتم إدارة جودة الائتمان للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح ٢-٣٠ لجودة الائتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

٦ استثمارات

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢٠			
بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	دولية	محلية	
(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤٤٢,٣٤٤	٢٤٩,٠٢٠	١٩٣,٣٢٤	صناديق الاستثمار
٧٦٠	-	٧٦٠	أسهم
٤٤٣,١٠٤	٢٤٩,٠٢٠	١٩٤,٠٨٤	
(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٩٣٢	٧٨٩	٤,١٤٣	أسهم
١,١١٣,٣١٩	-	١,١١٣,٣١٩	استثمارات صكوك
١,١١٨,٢٥١	٧٨٩	١,١١٧,٤٦٢	
(٣) التكلفة المطفأة			
٢٣,٤٣٦,٣٢٢	-	٢٣,٤٣٦,٣٢٢	استثمارات صكوك
٤,٩٠٤,٢٩٤	-	٤,٩٠٤,٢٩٤	سندات وكالة بسعر متغير
٢٨,٣٤٠,٦١٦	-	٢٨,٣٤٠,٦١٦	
(٦,٤٩٨)	-	(٦,٤٩٨)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح (هـ) أدناه)
٢٨,٣٣٤,١١٨	-	٢٨,٣٣٤,١١٨	
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٢٤٩,٨٠٩	٢٩,٦٤٥,٦٦٤	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦ استثمارات (تتمة)

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي (تتمة):

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	دولية	محلية

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٨٧,٠٢٤	٨٦,٨٤٢	٢٠٠,١٨٢
		صناديق الاستثمار

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤,٨٨٠	٧٣٧	٤,١٤٣
١٠١,٩٢١	-	١٠١,٩٢١
١٠٦,٨٠١	٧٣٧	١٠٦,٠٦٤
		أسهم استثمارات صكوك

(٣) التكلفة المطفأة

٢٢,٣١٣,٨٤٧	-	٢٢,٣١٣,٨٤٧
٤,٩١١,٠٩٢	-	٤,٩١١,٠٩٢
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩
٢٧,٦١٨,٧٦٤	٨٧,٥٧٩	٢٧,٥٣١,١٨٥
		المجموع
		استثمارات صكوك سندات وكالة بسعر متغير

(ب) فيما يلي تكوين الاستثمارات المتداولة وغير المتداولة:

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,١٨٥,٤٠٩	٥,٣٤٨,٥٥١	١٤,٨٣٦,٨٥٨	٢٢,٣٦٨,٤١١	٥,٣٤٤,٣٣٨	١٧,٠٢٤,٠٧٣
٢,٢٣٠,٣٥٩	٢٧٥,٢٧٦	١,٩٥٥,٠٨٣	٢,١٧٤,٧٣٢	٢٥٠,٤٦٧	١,٩٢٤,٢٦٥
٤,٩١١,٠٩٢	-	٤,٩١١,٠٩٢	٤,٩٠٤,٢٩٤	-	٤,٩٠٤,٢٩٤
٤,٨٨٠	٤,٨٨٠	-	٥,٦٩٢	٤,٩٣٢	٧٦٠
٢٨٧,٠٢٤	٨١٩	٢٨٦,٢٠٥	٤٤٢,٣٤٤	٩٣٣	٤٤١,٤١١
٢٧,٦١٨,٧٦٤	٥,٦٢٩,٥٢٦	٢١,٩٨٩,٢٣٨	٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٥,٦٠٠,٦٧٠	٢٤,٢٩٤,٨٠٣
					مجموع الاستثمارات

استثمارات صكوك - بمعدل ثابت
استثمارات صكوك - بمعدل متغير
سندات وكالة بسعر متغير
أسهم
صناديق الاستثمار

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦ استثمارات (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠				٢٠١٩			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٣,٤٢٩,٨٢٤	٧٩٠,٨١٦	٩,٥٤٨	٢٤,٢١١,٠٩٢	٢٢,٣١٣,٨٤٧	٤٨١,٥٧٢	(٢١,٥٤٨)	٢٢,٧٧٣,٨٧١
٤,٩٠٤,٢٩٤	-	-	٤,٩٠٤,٢٩٤	٤,٩١١,٠٩٢	-	-	٤,٩١١,٠٩٢
٢٨,٣٣٤,١١٨	٧٩٠,٨١٦	٩,٥٤٨	٢٩,١١٥,٣٨٦	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٤٨١,٥٧٢	(٢١,٥٤٨)	٢٧,٦٨٤,٩٦٣

استثمارات

صكوك

سندات وكالة

بسر متغير

المجموع

(د) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٠٧٠,٤٠٠	٢٦,٩٢٦,٠١١	حكومية وشبه حكومية
٤٤٧,٨٤٨	٢٩١,٧١٧	شركات
٣٧٧,٢٢٥	٤٠١,٠٣٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٢٧,٦١٨,٧٦٤	المجموع

بعض استثمارات الصكوك (مفصّل عنها في الإيضاح ٦ (ج)) مدرجة في أسواق مختلفة ولكنها غير متداولة بنشاط.

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصّل عنها في إيضاح ٦ (أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية".

تشتمل استثمارات الصكوك مبلغ ٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٧٥ مليون ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ ٤٢١,٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٨٨,٣ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥ استثمارات (تتمة)

(هـ) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠				
الخسارة الانتמائية	الخسارة الانتمائية	الخسارة الانتمائية	الخسارة الانتمائية	
المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
-	-	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦,٤٩٨	-	-	٦,٤٩٨	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
-	-	-	-	موجودات مالية تم استبعادها
٦,٤٩٨	-	-	٦,٤٩٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ قروض وسلف، صافي

أفراد تشمل القروض والسلف للأفراد للاحتياجات الشخصية.
شركات تشمل القروض والسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية.
أخرى تشمل القروض والسلف للموظفين.

(أ) تتألف القروض والسلف، صافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع	
٢٠٢٠					
٦٩٥,٦٠٥	٢٦,٥٤٢,٠٢٥	٢٧,٣٠٣,٤٣٢	٣٧١,١٨٩	٥٤,٩١٢,٢٥١	قروض وسلف عاملة
٥٥,٦٧٩	١٦٨,٣٤٤	١,٠١٧,٩٣٤	-	١,٢٤١,٩٥٧	قروض وسلف غير عاملة
٧٥١,٢٨٤	٢٦,٧١٠,٣٦٩	٢٨,٣٢١,٣٦٦	٣٧١,١٨٩	٥٦,١٥٤,٢٠٨	مجموع القروض والسلف
(٦٣,٩٠٨)	(٢١١,٨٧١)	(١,٩١٧,٢١٨)	-	(٢,١٩٢,٩٩٧)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
٦٨٧,٣٧٦	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٢٦,٤٠٤,١٤٨	٣٧١,١٨٩	٥٣,٩٦١,٢١١	قروض وسلف، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع	
٢٠١٩					
قروض وسلف عاملة	٧٢٥,٥٦٠	٢٣,٣٧٦,٩٩٩	٢٥,٤٨٦,٠٩٩	٤٠٧,٥٤٦	٤٩,٩٩٦,٢٠٤
قروض وسلف غير عاملة	٤٨,٣٧١	١٥٤,٧٢٧	٤٦٩,٩٨٤	-	٦٧٣,٠٨٢
مجموع القروض والسلف	٧٧٣,٩٣١	٢٣,٥٣١,٧٢٦	٢٥,٩٥٦,٠٨٣	٤٠٧,٥٤٦	٥٠,٦٦٩,٢٨٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٧,٧٧٩)	(١٥٥,٩٢٨)	(٧٩٥,٤٦٠)	-	(١,٠٠٩,١٦٧)
قروض وسلف، صافي	٧١٦,١٥٢	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٢٥,١٦٠,٦٢٣	٤٠٧,٥٤٦	٤٩,٦٦٠,١١٩

تمثل القروض والسلف، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المراجعة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق.

يشتمل ما ورد أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

بطاقات ائتمان	٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تورق	٧٥١,٢٨٤	٧٧٣,٩٣١	
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٣,٩٠٨)	(٥٧,٧٧٩)	
المجموع	٦٨٧,٣٧٦	٧١٦,١٥٢	
أفراد	٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مراجعة	١٩,٢٩٣,٩٤٨	١٥,٠٤٠,٠٢٥	
إجارة	٧,٤١٤,٩٢٨	٨,٤٩٠,٥٢٠	
أخرى	١,٤٩٣	١,١٨١	
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢١١,٨٧١)	(١٥٥,٩٢٨)	
المجموع	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	شركات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٦١٨,٨٤٣	٢٢,٧٣٢,٩٨٧	تورق
١,٨٣٥,٦٤٥	٢,٧١٠,٤٠٥	مراجعة
١,٤٣٥,٥٠٥	١,٢٧٣,٧٩٤	إجارة
١,٠٦٦,٠٩٠	١,٦٠٤,١٨٠	أخرى
٢٥,٩٥٦,٠٨٣	٢٨,٣٢١,٣٦٦	
(٧٩٥,٤٦٠)	(١,٩١٧,٢١٨)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٥,١٦٠,٦٢٣	٢٦,٤٠٤,١٤٨	المجموع

(ب) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية في القروض والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة.

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
بآلاف الريالات (السعودية)				تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٨٠,٢٩٢	٣,٨٦٢,١٧٠	٤٣,٧٢٦,٨٢٤	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان
-	(٤٠,٥٨١)	(١٢٩,٤٠٤)	١٦٩,٩٨٥	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان
-	(٦,٨٠٧)	٧٧٣,٠٢٧	(٧٦٦,٢٢٠)	حركات أخرى
-	٣٦٧,٧٧٧	(١٢٠,٧٣٠)	(٢٤٧,٠٤٧)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
١,١٥٢,٢١٢	١٧٢,٩١٤	(٢١,٥٢٢)	١,٠٠٠,٨٢٠	موجودات مالية تم استبعادها
٨,٤٥٧,٠١١	٦,٢٤٠	٥٣,١٨٨	٨,٣٩٧,٥٨٣	تغييرات في استحقاق العمولة الخاصة مشطوبات
(٣,٩٨٦,٣١٣)	(٣٢٣,٩٣١)	(١٢٤,٦٣٧)	(٣,٥٣٧,٧٤٥)	
(٣,٠٤٢)	-	-	(٣,٠٤٢)	
(١٣٤,٩٤٦)	(١٣٤,٩٤٦)	-	-	
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣,١٢٠,٩٥٨	٤,٢٩٢,٠٩٢	٤٨,٧٤١,١٥٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية في القروض والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة (تتمة)

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
قروض وسلف			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩			
٤١,٨٣٠,٣٩٦	١,١٩٧,٨١٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	٣٦,١٩٩,١٨٠
-	(٥٧,٢٤٩)	(٤٤٧,٠٨٦)	٥٠٤,٣٣٥
-	(٨,٢٢٥)	٩٥٨,٢٢٩	(٩٥٠,٠٠٤)
-	٢,٣٣٩,٥٤٣	(١,١٥٦,٦٣٧)	(١,١٨٢,٩٠٦)
(٦٣٦,١٦٩)	(١٦٢,٦٧٥)	(١٠٣,٦٩٨)	(٣٦٩,٧٩٦)
١١,٩٩٣,٣٢٩	١٥,٠٣٣	٢٩٠,٤٢٤	١١,٦٨٧,٨٧٢
(٢,٣١٢,٨٥٧)	(٥٦,١٨٢)	(١١٢,٤٦٥)	(٢,١٤٤,٢١٠)
(١٧,٦٤٧)	-	-	(١٧,٦٤٧)
(١٨٧,٧٦٦)	(١٨٧,٧٦٦)	-	-
٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٨٠,٢٩٢	٣,٨٦٢,١٧٠	٤٣,٧٢٦,٨٢٤
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف:

٢٠٢٠			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض وسلف			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
١,٠٠٩,١٦٧	٧٤٣,٦٠٠	٩٤,٨٢٠	١٧٠,٧٤٧
-	(١٥,٤٦٢)	(٢,٩٨٨)	١٨,٤٥٠
-	(٢,٣٩٥)	٧,٧١٧	(٥,٣٢٢)
-	٦,٤١٥	(٣,٦٩٢)	(٢,٧٢٣)
١,٣٠٨,٩٩٧	٩٨٢,١١١	٢٠٢,٧٣٢	١٢٤,١٥٤
٥٠,٠٥٨	٣,٤١٥	١,٣٥٢	٤٥,٢٩١
(٤٠,٢٧٩)	(٢٣,٥٢٠)	(١,٧٧١)	(١٤,٩٨٨)
(١٣٤,٩٤٦)	(١٣٤,٩٤٦)	-	-
٢,١٩٢,٩٩٧	١,٥٥٩,٢١٨	٢٩٨,١٧٠	٣٣٥,٦٠٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف (تتمة):

٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٩٣٣,٥٠٥	٦٠٢,١١٦	١٩٣,٠٥٥	١٣٨,٣٣٤
-	(١٧,٨٥٠)	(٣,١٩٠)	٢١,٠٤٠
-	(٣,٤١١)	٥,٦٦٧	(٢,٢٥٦)
-	١١٣,٣٨٢	(١٠٩,٧٧١)	(٣,٦١١)
٢٣٢,٦٦٨	٢٤٩,٨٤٨	٧,٢٦٥	(٢٤,٤٤٥)
٦٣,٩٨٧	٧,٣١٦	٦,٤٢٦	٥٠,٢٤٥
(٣٣,٢٢٧)	(٢٠,٠٣٥)	(٤,٦٣٢)	(٨,٥٦٠)
(١٨٧,٧٦٦)	(١٨٧,٧٦٦)	-	-
١,٠٠٩,١٦٧	٧٤٣,٦٠٠	٩٤,٨٢٠	١٧٠,٧٤٧

قروض وسلف	
الخسارة الائتمانية المتوقعة	
كما في ١ يناير ٢٠١٩	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	
موجودات مالية تم استبعادها	
مشطوبات	
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٥٧,٧٧٩	٣١,٤٣٦	١,٨٣٤	٢٤,٥٠٩
-	(١,٢٩٣)	(٦٨٤)	١,٩٧٧
-	(١٢٤)	٤٦٢	(٣٣٨)
-	١,١٧٤	(٥٧٧)	(٥٩٧)
٢,١٥١	٧,٨٩٩	١٥٠	(٥,٨٩٨)
١٣,١٣٥	٢,٠٣٦	٩٥٨	١٠,١٤١
(٨,٠٤١)	(٣,٨٢٠)	(٤٨٢)	(٣,٧٣٩)
(١,١١٦)	(١,١١٦)	-	-
٦٣,٩٠٨	٣٦,١٩٢	١,٦٦١	٢٦,٠٥٥

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	
موجودات مالية تم استبعادها	
مشطوبات	
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية (تتمة):

٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٤٣,٠٧٨	٢٥,٦٢٥	١,٨٦٤	١٥,٥٨٩
-	(١,٥٢٢)	(٧٦٨)	٢,٢٩٠
-	(٢٤٥)	٥٥٤	(٣٠٩)
-	٨٥٦	(٤١٧)	(٤٣٩)
٥,٦٨٩	٨,٨١١	٢٤	(٣,١٤٦)
١٦,٤٧٢	٢,٩٨٤	١,١٣٦	١٢,٣٥٢
(٦,٣٦٨)	(٣,٩٨١)	(٥٥٩)	(١,٨٢٨)
(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	-	-
٥٧,٧٧٩	٣١,٤٣٦	١,٨٣٤	٢٤,٥٠٩

بطاقات ائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	٢,٢٩٠
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(٣٠٩)
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(٤٣٩)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٣,١٤٦)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٢,٣٥٢
موجودات مالية تم استبعادها	(١,٨٢٨)
مشطوبات	-
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٤,٥٠٩

٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع			
(بآلاف الريالات السعودية)			
١٥٥,٩٢٨	٦٨,٢٢٠	١,٢٩٠	٨٦,٤١٨
-	(١٣,٤٥٠)	(٥٦٠)	١٤,٠١٠
-	(١,٧٩٧)	٢,٣٦٨	(٥٧١)
-	٣٩٣	(١٥٠)	(٢٤٣)
٥٤,٦٥٠	٣٤,٦٠٨	(٨١٤)	٢٠,٨٥٦
١٨,٥١٣	١,٣٧٩	٢٥٤	١٦,٨٨٠
(١١,٨٨٨)	(٦,١٧٦)	(٢٠٤)	(٥,٥٠٨)
(٥,٣٣٢)	(٥,٣٣٢)	-	-
٢١١,٨٧١	٧٧,٨٤٥	٢,١٨٤	١٣١,٨٤٢

قروض استهلاكية	
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	
موجودات مالية تم استبعادها	
مشطوبات	
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

٢٠١٩				قروض استهلاكية
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
١٦٤,٢٥٧	٦٩,٥٣٥	٢,٥١٧	٩٢,٢٠٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١٦,٣٢٨)	(١,٦٩٩)	١٨,٠٢٧	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	(١,٧٠٣)	٢,١٣٠	(٤٢٧)	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان
-	٥١٤	(١٧٩)	(٣٣٥)	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان
(١٤,٨٨٢)	٢٦,٨١٥	(١,٣٠٣)	(٤٠,٣٩٤)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٦,٢٥٥	٤,١٢٣	٨٥	٢٢,٠٤٧	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٥,٤١٧)	(١٠,٤٥١)	(٢٦١)	(٤,٧٠٥)	موجودات مالية تم استبعادها
(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	-	مشطوبات
١٥٥,٩٢٨	٦٨,٢٢٠	١,٢٩٠	٨٦,٤١٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠				قروض تجارية
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٧٩٥,٤٦٠	٦٤٣,٩٤٤	٩١,٦٩٦	٥٩,٨٢٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٧١٩)	(١,٧٤٤)	٢,٤٦٣	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	(٤٧٤)	٤,٨٨٧	(٤,٤١٣)	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان
-	٤,٨٤٨	(٢,٩٦٥)	(١,٨٨٣)	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان
١,٢٥٢,١٩٦	٩٣٩,٦٠٤	٢٠٣,٣٩٦	١٠٩,١٩٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١٨,٤١٠	-	١٤٠	١٨,٢٧٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٢٠,٣٥٠)	(١٣,٥٢٤)	(١,٠٨٥)	(٥,٧٤١)	موجودات مالية تم استبعادها
(١٢٨,٤٩٨)	(١٢٨,٤٩٨)	-	-	مشطوبات
١,٩١٧,٢١٨	١,٤٤٥,١٨١	٢٩٤,٣٢٥	١٧٧,٧١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

٢٠١٩				قروض تجارية
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)				تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان
٧٢٦,١٧٠	٥٠٦,٩٥٦	١٨٨,٦٧٤	٣٠,٥٤٠	تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان
-	-	(٧٢٣)	٧٢٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	(١,٤٦٣)	٢,٩٨٣	(١,٥٢٠)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
-	١١٢,٠١٢	(١٠٩,١٧٥)	(٢,٨٣٧)	موجودات مالية تم استبعادها
٢٤١,٨٦١	٢١٤,٢٢٢	٨,٥٤٤	١٩,٠٩٥	مشطوبات
٢١,٢٦٠	٢٠٩	٥,٢٠٥	١٥,٨٤٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١١,٤٤٢)	(٥,٦٠٣)	(٣,٨١٢)	(٢,٠٢٧)	
(١٨٢,٣٨٩)	(١٨٢,٣٨٩)	-	-	
٧٩٥,٤٦٠	٦٤٣,٩٤٤	٩١,٦٩٦	٥٩,٨٢٠	

(هـ) فيما يلي الحركات في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية				الانخفاض في القيمة المحمل للسنة
٥٧,٧٧٩	١٥٥,٩٢٨	٧٩٥,٤٦٠	١,٠٠٩,١٦٧	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
٧,٢٤٥	١٠٥,٧٥٣	١,٢٩٨,٠٥٦	١,٤١١,٠٥٤	استردادات / عكوسات مبالغ مقدمة سابقاً
(١,١١٦)	(٥,٣٣٢)	(١٢٨,٤٩٨)	(١٣٤,٩٤٦)	
-	(٤٤,٤٧٨)	(٤٧,٨٠٠)	(٩٢,٢٧٨)	
٦٣,٩٠٨	٢١١,٨٧١	١,٩١٧,٢١٨	٢,١٩٢,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية				الانخفاض في القيمة المحمل للسنة
٤٣,٠٧٨	١٦٤,٢٥٧	٧٢٦,١٧٠	٩٣٣,٥٠٥	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
١٥,٧٩٣	٧٦,٧٩٤	٢٩٢,٨٩٩	٣٨٥,٤٨٦	استردادات / عكوسات مبالغ مقدمة سابقاً
(١,٠٩٢)	(٤,٢٨٥)	(١٨٢,٣٨٩)	(١٨٧,٧٦٦)	
-	(٨٠,٨٣٨)	(٤١,٢٢٠)	(١٢٢,٠٥٨)	
٥٧,٧٧٩	١٥٥,٩٢٨	٧٩٥,٤٦٠	١,٠٠٩,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التعاقدية القائمة عن الموجودات المالية والتي تم شطبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عليها تبلغ قيمتها ١٢٨,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧٤,٦ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(و) فيما يلي صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للسنة في قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٨٥,٤٨٦	١,٤١١,٠٥٤	مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة في القروض والسلف للسنة
(١٢٢,٠٥٨)	(٩٢,٢٧٨)	استردادات / عكس مبالغ مقدمة سابقاً
(٤٦,٧٢٧)	(٢٧,٩٣٦)	استردادات من ديون مشطوبة سابقاً
٨٩٢	٨٠٧	صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية
-	٦,٤٩٨	صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
(٦٠,٦٤٠)	٢٧٧,٥٩٨	صافي (عكس)/مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٥٦,٩٥٣	١,٥٧٥,٧٤٣	مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي

قام البنك بإجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعدد من التعرضات خلال العام لتقييم مدى كفاية مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل هذه التعرضات. تم إجراء هذا التقييم مع الأخذ في الاعتبار التطورات المحددة التي حدثت فيما يتعلق بهذه التعرضات والبيئة الاقتصادية العامة بعد عمليات الإغلاق الخاصة بكوفيد وما إلى ذلك. ونتيجة لهذا التقييم ، قام البنك بزيادة مستوى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه التعرضات المحددة.

(ز) فيما يلي تركيزات مخاطر القطاع الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص انخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	القروض و السلف	مخصص الخسارة الائتمانية	قروض وسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,١٥٧,١٩٧	-	(١٧,٦٨٢)	٣,١٣٩,٥١٥
١,٨٦٩,٨٣٠	-	(١٥,٣٩٣)	١,٨٥٤,٤٣٧
٥٤,٨٢٢	-	(٨٠)	٥٤,٧٤٢
٤,٦٤٩,٦٢٦	١٧٤,٧٧٧	(٥٦٥,٧٢٧)	٤,٢٥٨,٦٧٦
٩٦٨,٢١٨	٦٨,٧١٣	(٣٩٢,٧٩٧)	٦٤٤,١٣٤
١٠,١٧٧,٦٠٨	٦١٩,٨٥٣	(٥٠٠,٥٣١)	١٠,٢٩٦,٩٣٠
١٣٧,٠١٥	-	(٨٩٤)	١٣٦,١٢١
١,٤٠٣,٠٣٥	١٣٤,٠٨٦	(١٣٧,٧٥٨)	١,٣٩٩,٣٦٣
٢٧,٢٣٧,٦٣٠	٢٢٤,٠٢٣	(٢٧٥,٧٧٩)	٢٧,١٨٥,٨٧٤
١,١٥٢,٥٧٢	-	-	١,١٥٢,٥٧٢
٤,١٠٤,٦٩٨	٢٠,٥٠٥	(٢٨٦,٣٥٦)	٣,٨٣٨,٨٤٧
٥٤,٩١٢,٢٥١	١,٢٤١,٩٥٧	(٢,١٩٢,٩٩٧)	٥٣,٩٦١,٢١١

المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧ قروض وسلف، صافي (تتمة)

(ز) فيما يلي تركيزات مخاطر القطاع الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة (تتمة):

		٢٠١٩		
قروض وسلف	مخصص	القروض والسلف	القروض والسلف	
، صافي	الخسارة الائتمانية	الغير	العاملة	
بآلاف الريالات	المتوقعة	عاملة	بآلاف الريالات	
السعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	
١,٧٣٤,٦٨٤	(٦,٦٧٢)	-	١,٧٤١,٣٥٦	حكومية وشبه حكومية
١,٥٥٤,٢٧٣	(٣,٦٠٦)	-	١,٥٥٧,٨٧٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٩٦٨	(٣٢)	-	٢٥,٠٠٠	زراعة وأسماك
٤,٠٧٥,٨٦٩	(٢٣٧,٢٢٩)	١٤,٤٦٤	٤,٢٩٨,٦٣٤	تصنيع
٩٢٤,٣٨٢	(٦٠,٩٢٤)	٧٠,٢٢٥	٩١٥,٠٨١	مبان وإنشاءات
٩,٨٠١,٥٨٥	(٣١١,٤٦٠)	٢٠٧,٠٦٦	٩,٩٠٥,٩٧٩	تجارة
١١٧,٩٣٢	(١,١٦٥)	-	١١٩,٠٩٧	نقل واتصالات
١,٤١٨,١٠٦	(١١٤,٣٥٢)	١٦٢,٧٩٩	١,٣٦٩,٦٥٩	خدمات
٢٤,٠٩١,٩٥٠	(٢١٣,٧٠٧)	٢٠٣,٠٩٨	٢٤,١٠٢,٥٥٩	قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان
١,٢٧٠,٦٥٤	-	-	١,٢٧٠,٦٥٤	تداول الاسهم
٤,٦٤٥,٧١٦	(٦٠,٠٢٠)	١٥,٤٣٠	٤,٦٩٠,٣٠٦	أخرى
٤٩,٦٦٠,١١٩	(١,٠٠٩,١٦٧)	٦٧٣,٠٨٢	٤٩,٩٩٦,٢٠٤	المجموع

(ح) عقارات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥٣,١٥٠	٤٦٨,٩٩٢	الرصيد في بداية السنة
١٨,٢٨٥	٦,١٩٠	إضافات خلال السنة
(٢,٤٤٣)	(٧٦١)	استيعادات خلال السنة
٤٦٨,٩٩٢	٤٧٤,٤٢١	الرصيد في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٨ استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة نسبة ٣٥٪ من حصص شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وقد تم توضيح التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة في الإيضاحين ٢٩ و ٤٠ حول هذه القوائم المالية الموحدة. وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٠٩,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢١٧,٣٢ مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن الشركة كما في ٣١ ديسمبر وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٦٨٠,٨٢٥	١,٨٤٨,٠٠٣	مجموع الموجودات
(٢٥٦,٩٣٦)	(١,٣٧٩,٠٩١)	مجموع المطلوبات
٤٢٣,٨٠٧	٤٦٨,٩١١	مجموع حقوق المساهمين
٣٥٪	٣٥٪	نسبة ملكية المجموعة
١٤٨,٣٣٢	١٦٤,١٣٦	القيمة الدفترية للاستثمار
٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٨٢١	٤٦,٥١٠	مجموع الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٢,٨٨٨	١٦,٢٧٩	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
١٣٥,٧٧٠	١٤٨,٣٣٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٨٨٨	١٦,٢٧٩	الحصة من الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٢٦)	(٤٧٥)	حصة الزكاة وضريبة الدخل
-	-	توزيعات أرباح مستلمة
١٤٨,٣٣٢	١٦٤,١٣٦	الرصيد في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٥٨٢,٤٢٦	٦٦٤,١٩٨
٤١٩,٦٥٧	٣٥٤,١١٦
١٥٢,١٨٧	١٣٧,٢٩٥
١,١٥٤,٢٧٠	١,١٥٥,٦٠٩

ممتلكات ومعدات، بالصافي (إيضاح أ)
موجودات حق الاستخدام، بالصافي (إيضاح ب)
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)

المجموع

أ) ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية	أثاث ومعدات	تحسينات على	أرض ومباني	التكلفة
بآلاف الريالات	فيد التنفيذ	وسيارات	عقار مستأجر	بآلاف الريالات	
السعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١,٤١٣,٤٢٨	٣٦,٢١٦	٥٩٣,٢٩٩	٥٤٢,٧٨٧	٢٤١,١٢٦	في ١ يناير ٢٠١٩
٤٠,٧٨٨	٣٣,٧٠٣	٤,١٩٢	٢,٨٩٣	-	إضافات خلال السنة
-	(٩,٢٨٩)	٦,٢٢٧	٣,٠٦٢	-	تحويلات خلال السنة
(٣,٣٨٥)	-	(٣,٣٨٥)	-	-	استبعادات خلال السنة
١,٤٥٠,٨٣١	٦٠,٦٣٠	٦٠٠,٣٣٣	٥٤٨,٧٤٢	٢٤١,١٢٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤٨,١٤٢	١٣٥,٧٩٧	٩,٤٧٩	٢,٨٦٦	-	إضافات خلال السنة
-	(١٠٣,٨٤٨)	٢٤,٠٢٤	١٣,١١٨	٦٦,٧٠٦	تحويلات خلال السنة
(٢٠,٧٨٥)	(١١٨)	(١٢,٧٤٠)	(٧,٩٢٧)	-	استبعادات خلال السنة
١,٥٧٨,١٨٨	٩٢,٤٦١	٦٢١,٠٩٦	٥٥٦,٧٩٩	٣٠٧,٨٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

٨٠٦,٤٥٥	-	٤٨١,٨١٧	٣١٩,٥٩٨	٥,٠٤٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٦٥,١٦٠	-	٣٧,٦٧٩	٢٧,٤٨١	-	المحمل للسنة
(٣,٢١٠)	-	(٣,٢١٠)	-	-	استبعادات
٨٦٨,٤٠٥	-	٥١٦,٢٨٦	٣٤٧,٠٧٩	٥,٠٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٤,٧١٩	-	٣٧,٣٧٩	٢٧,٣٤٠	-	المحمل للسنة
(١٩,١٣٤)	-	(١٢,٠٨٤)	(٧,٠٥٠)	-	استبعادات
٩١٣,٩٩٠	-	٥٤١,٥٨١	٣٦٧,٣٦٩	٥,٠٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٦٤,١٩٨	٩٢,٤٦١	٧٩,٥١٥	١٨٩,٤٣٠	٣٠٢,٧٩٢	صافي القيمة الدفترية
٥٨٢,٤٢٦	٦٠,٦٣٠	٨٤,٠٤٧	٢٠١,٦٦٣	٢٣٦,٠٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

(ب) موجودات حق الاستخدام، بالصافي

المجموع بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٤٧٠,٥٦٣	١,١٦٥	٦,٥٧٣	٤٦٢,٨٢٥	تعديلات عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
٤٥,٧٩٠	٦٧	٥٣٠	٤٥,١٩٣	إضافات خلال السنة
٥١٦,٣٥٣	١,٢٣٢	٧,١٠٣	٥٠٨,٠١٨	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٤,٣٧٨	-	-	٣٤,٣٧٨	إضافات خلال السنة
٥٥٠,٧٣١	١,٢٣٢	٧,١٠٣	٥٤٢,٣٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٦,٦٩٦	٥٨٧	٢,٣٤٥	٩٣,٧٦٤	الاستهلاك المتراكم المحمل للسنة
٩٦,٦٩٦	٥٨٧	٢,٣٤٥	٩٣,٧٦٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٩٩,٩١٩	٤٦١	٢,١٣٧	٩٧,٣٢١	المحمل للسنة
١٩٦,٦١٥	١,٠٤٨	٤,٤٨٢	١٩١,٠٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٤,١١٦	١٨٤	٢,٦٢١	٣٥١,٣١١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١٩,٦٥٧	٦٤٥	٤,٧٥٨	٤١٤,٢٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ج) موجودات غير ملموسة

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	برمجيات حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٣١٥,٧٣٣	٣٨,٨٠٩	٢٧٦,٩٢٤	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧,٠٨٣	٣٦,٥٧٣	٥١٠	إضافات خلال السنة
-	(٢٨,١٥٣)	٢٨,١٥٣	تحويلات خلال السنة
٣٥٢,٨١٦	٤٧,٢٢٩	٣٠٥,٥٨٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٧,٧٨٧	٣٧,٧٧٦	١١	إضافات خلال السنة
-	(٤٨,٦٩٦)	٤٨,٦٩٦	تحويلات خلال السنة
(٥,٥٨٦)	-	(٥,٥٨٦)	استيعادات
(٢,٨٥٤)	(٢,٨٥٤)	-	المشطوبات
٣٨٢,١٦٣	٣٣,٤٥٥	٣٤٨,٧٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

(ج) موجودات غير ملموسة (تتمة)

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	برمجيات حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	
١٦١,٤٥٩	-	١٦١,٤٥٩	الإطفاء المتراكم
٣٩,١٧٠	-	٣٩,١٧٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٢٠٠,٦٢٩	-	٢٠٠,٦٢٩	المحمل للسنة
٤٩,٨٠٨	-	٤٩,٨٠٨	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥,٥٦٩)	-	(٥,٥٦٩)	المحمل للسنة
٢٤٤,٨٦٨	-	٢٤٤,٨٦٨	استيعادات
١٣٧,٢٩٥	٣٣,٤٥٥	١٠٣,٨٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٢,١٨٧	٤٧,٢٢٩	١٠٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
١٩٨,٣١٥	١٤٢,٤١٦	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
١١١,٧٣١	١٥٢,٥٣١	ودائع تأمين مقابل أدوات مالية
١٠٥,٨٩٩	١٨٧,٧٨٠	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض
٦٩,٦٠٥	١٤٥,٦٤١	أخرى
٤٨٥,٥٥٠	٦٢٨,٣٦٨	المجموع

١١ المشتقات

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

١-١١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل العملة الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العملات الخاصة بسعر ثابت أو عائم وبعملات مختلفة.

(ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات العملات الأجنبية هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

٢-١١ الغرض من المشتقات

(أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات بالمبيعات وتعزيز المراكز والترجيح. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تعزيز المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. ويتعلق الترجيح بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر أسعار العملات ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة ضمن التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط لمعاملات محددة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات غير المتداولة التي تحمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار العمولات الخاصة. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٠	خلال سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
النقد الوارد (موجودات)	٤٥,٠٩٨	٨٦,٠٠٨	٧٨,٦٦٢	١٢,٩٩٧
النقد الصادر (مطلوبات)	(٩٣,٦٩٧)	(٢١١,٥١٤)	(٢٥٩,٩٤٤)	(١,٦٩٦,٧٤٤)
صافي النقد الصادر	(٤٨,٥٩٩)	(١٢٥,٥٠٦)	(١٨١,٢٨٢)	(١,٦٨٣,٧٤٧)
٢٠١٩	خلال سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
النقد الوارد (موجودات)	٤٢,٠٦٨	٩٠,١٩٦	٨٠,٢٤١	٥٢,٣٢٨
النقد الصادر (مطلوبات)	(١٨٨,٥١٢)	(٣٨٦,١٨٩)	(٣٨٥,١٣٣)	(٢,١٢٤,٢٣٩)
صافي النقد الصادر	(١٤٦,٤٤٤)	(٢٩٥,٩٩٣)	(٣٠٤,٨٩٢)	(٢,٠٧١,٩١١)

فيما يلي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها على قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	١,٦٥٢
مصرف عمولات خاصة	(١,٨٢٢)
صافي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها على قائمة الدخل الموحدة	٨٩
	(٦٢)

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(٩٦,٣٦٧)	(١١٠,٤١١)	الرصيد في بداية السنة
(١٤,١٠٦)	(٤٨,١٣٨)	خسائر من التغير في القيمة العادلة مثبتة مباشرة في حقوق الملكية، بالصافي (الجزء الفعال)
٦٢	(٨٩)	(أرباح) / خسائر ملغاة من حقوق الملكية ومحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١١٠,٤١١)	(١٥٨,٦٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات معدل العملة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف الأرباح/ (الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف الأرباح/ (الخسائر) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية للمجموعة المشتقة جنباً إلى جنب مع قيمها الاسمية التي تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، وهي لا تعكس بالضرورة مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات العلاقة. وبالتالي، فإن القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، التي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية

بالت الأرياء السوءى							
القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق							
القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر – ١٢ شهرأ	سنة واحدة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
محتفظ بها							
لغرض المتاجرة:							
٣,٧٨٠	٤٠	٢٦٥,١٠٦	٢٦٥,١٠٦	-	-	-	٢٨٢,٥٨١
٨	٤٠	٥,٦٨١	٥,٦٨١	-	-	-	٢٠٠,٣٨٨
١٨,٧٩٢	١٨,٧٩٢	١,٢٥٤,٧٥٣	-	١,٠٠٤,٢٧٧	٢٥٠,٤٧٦	-	١,٤٠٩,٦٨٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٣٣٣
محتفظ بها كتحوطات							
التدفقات النقدية:							
١١٢,٦٤٤	٢٨٤,٦٢٣	٣,٥٥٠,٦٢٥	-	-	١,٧٧٨,٧٥٠	١,٧٧١,٨٧٥	٣,٥٥٠,٦٢٥
١٣٥,٢٢٤	٣٠٣,٤٩٥	٥,٠٧٦,١٦٥	٢٧٠,٧٨٧	١,٠٠٤,٢٧٧	٢,٠٢٩,٢٢٦	١,٧٧١,٨٧٥	٥,٩٧٦,٦١٢
المجموع							

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

٢٠١٩							
بآلاف الريالات السعودية							
القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنة واحدة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
محتفظ بها لغرض المتاجرة:							
-	١٧٢	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	-	-	-	٣٨٢,٨١٣
١٤	١٣٨	٣٠١,٨٩٩	٣٠١,٨٩٩	-	-	-	٢٥٤,٠٥٤
مقايضات العملات							
اتفاقيات عملات آجلة							
مقايضات أسعار							
العمولة الخاصة							
٢٦,٧١٧	٢٦,٧١٧	١,٧٩٥,٦٠٣	٢٦١,٨٠١	٢٢٤,٤٩٨	١,٣٠٩,٣٠٤	-	٢,٠٢٩,٠١٨
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠
ودائع مهيكلية							
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
العمولة الخاصة							
٧٢,٨٩٥	١٨٦,٩٨٤	٣,٥٥٠,٦٢٥	-	-	١,٧٧٨,٧٥٠	١,٧٧١,٨٧٥	٣,٥٥٠,٦٢٥
١٠١,٦٢٦	٢١٦,٠١١	٦,٥٦٠,٦٢٧	٦٧٦,٢٠٠	١,٠٢٤,٤٩٨	٣,٠٨٨,٠٥٤	١,٧٧١,٨٧٥	٧,٠١٦,٥١٠
المجموع							

تتضمن مقايضات أسعار العمولة الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة دخل عمولات خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ ١,٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٦٣ مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات أسعار العمولة الخاصة المحتفظ بها لتحوط التدفقات النقدية دخل عمولات خاصة مستحقة القبض بمبلغ ٥,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٦,٣٢ مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ١٨,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٩,٩٩ مليون ريال سعودي).

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات غرض خاص تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة ذات الغرض الخاص. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية تجديد مبدئياً بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي مع البنك. وفي ظل هذا التغيير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

١٢ مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٩٩,٣٦٦	١٧٧,٢٧٨	حسابات جارية
٧,٧٦٤,٢٧١	٨,٠٦٣,٧٧٠	ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح ١٢-١)
٢٩٠,١١٧	٢٨٩,١٤٨	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
٨,٢٥٣,٧٥٤	٨,٥٣٠,١٩٦	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٢ مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

يتكون الوارد أعلاه من أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٧,٢٧٨	١٩٩,٣٦٦	حسابات جارية
٣,١٥٧,١٨٩	٦,٧٥٤,١٣٦	مراوحة على السلع
٥,١٩٥,٧٢٩	١,٣٠٠,٢٥٢	وكالة
٨,٥٣٠,١٩٦	٨,٢٥٣,٧٥٤	المجموع

١٢-١ يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال العام من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ ٤,١٩ مليار ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد-١٩ (راجع إيضاح ٤٢).

ونتيجة لذلك، تتضمن "دخل العمولات الخاصة" للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فائدة القيمة العادلة البالغة ٨٠,٧٢ مليون ريال سعودي الناتجة عن الودائع بدون أرباح.

١٣ ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	ودائع تحت الطلب
٢٨٤,١٨٢	-	ادخار
٢٨,٥٤٣,٦٤١	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	لأجل
١,٧٦٤,٣٩٩	١,٥٩٧,٨٧٩	أخرى
٦٨,٠٠٣,٦١٢	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	المجموع

تكون الوارد أعلاه من ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	تحت الطلب - قرض
٢٨٤,١٨٢	-	ادخار - وكالة
٢٦,٢٩٨,٨١٩	٢٦,٣٧١,٠١٢	لأجل - مراوحة
٢,٢٤٤,٨٢٢	٣,٨٨٨,٥٢٨	لأجل - وكالة
١,٧٦٤,٣٩٩	١,٥٩٧,٨٧٩	أخرى - قرض
٦٨,٠٠٣,٦١٢	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	المجموع

تشمل ودائع العملاء الأخرى ٧١٠,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦٠٠,٢٢ مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧١٧,٤٦٣	١,٠٩٢,٥٩٣	ودائع تحت الطلب
١,٩٥٤,٨٩٢	٢,٠٠٢,٧١٢	لأجل
٩٠,٣٨٩	٨٨,٤٦٠	أخرى
٣,٧٦٢,٧٤٤	٣,١٨٣,٧٦٥	المجموع

تكون الودائع بالعملة الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهرية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٤ صكوك مساندة

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك مساندة (صكوك) بمبلغ ١ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية "سايبور") — يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق — مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار البيع يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١ من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في تعميم الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في تعميم الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٥ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٤٤,٧٥٨	٣٩٥,٤٧٦	ذمم دائنة
٢٧٣,٨٣٣	٢٧٩,٧٠١	التزام منافع الموظفين (راجع الإيضاح رقم ٢٨)
٣٧١,٦١٣	٣٢٤,٩٠٢	التزام إيجار (الإيضاح أ أدناه)
		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقروض
٩٣,٤٨٩	٣٧١,٠٨٧	(راجع الإيضاح ١٩ ج(٣))
٣٩,٢٥٩	٣٢,٦٣٨	توزيعات أرباح مستحقة
١٦,٢٦٣	١٤,٧٩٣	برنامج خير الجزيرة لاهل الجزيرة (الإيضاح ب أدناه)
٦٤٢,١٣٢	٤٦٣,٨٤٢	أخرى (الإيضاح ج أدناه)
١,٧٨١,٣٤٧	١,٨٨٢,٤٣٩	المجموع

(أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق للالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٢,٠٨١	٨٤,٦١٤	أقل من سنة واحدة
٢٨٨,٠٧٧	٢١٧,٦٧٢	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٥٨,٥١٨	٦٦,٢٥٠	أكثر من خمس سنوات
٤٢٨,٦٧٦	٣٦٨,٥٣٦	مجموع التزامات عقود الإيجار غير المخصصة في ٣١ ديسمبر

٣٧١,٦١٣	٣٢٤,٩٠٢	التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ ديسمبر
٦٦,٨٢٣	٧٢,٤١٤	متداولة
٣٠٤,٧٩٠	٢٥٢,٤٨٨	غير متداولة

(ب) خلال ٢٠٠٦، وافق مجلس الإدارة على المساهمة في برنامج خيري لتأدية المسؤوليات الاجتماعية للمجموعة تجاه المجتمع السعودي، من خلال المساهمات الخيرية في مختلف المساعي الخيرية التي تعزز المصلحة العامة للمجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لهذا البرنامج. تم تشكيل لجنة اجتماعية لتنسيق هذا البرنامج، تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويهدف مجلس الإدارة إلى التماس المساعدة من أعضاء مستقلين آخرين من مجتمع الأعمال ومؤسسة الرقابة الشرعية للمجموعة لاستعراض وتقديم الإرشادات لأنشطة البرنامج.

(ج) يشمل ذلك مبلغ ٢٦٤,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٥٢,٩٦ مليون ريال سعودي) مستحق نتيجة اتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة فيما يتعلق بالربط للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧. المبلغ مستحق الدفع على ثلاثة أقساط (٢٠١٩: أربعة أقساط) كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح ٢٥.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٦ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٩: ٨٢٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

فيما يلي بيان بملكية رأس مال البنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٧٨,١٣	%٨٠,٢٢	مساهمون سعوديون
%٣,٧٠	%٣,٧٠	مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني
%١٨,١٧	%١٦,٠٨	مساهم أجنبي - آخرون

١٧ احتياطي نظامي وعام

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ٢٥٪ على الأقل من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل ٨,٤٤ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٩: ٢٤٧,٧٦ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

احتياطي عام

بالإضافة إلى ذلك، عند الضرورة، يقوم البنك برصد أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة. خلال السنة الحالية، قام البنك بتحويل مبلغ ٦٨ مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المبقاة بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (الموافق ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ).

١٨ احتياطات أخرى

٢٠٢٠	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	أرباح اكتوارية (إيضاح ٢٨) بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	(١١٠,٤١١)	٥,٥٠٨	١٨,٠٩٩	(٨٦,٨٠٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٨,١٣٨)	٣١,٠٥٢	-	(١٧,٠٦٨)
تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(٨٩)	-	-	(٨٩)
أرباح اكتوارية من التزام منافع الموظفين	-	-	٤,٤٠٣	٤,٤٠٣
صافي الحركة خلال السنة	(٤٨,٢٢٧)	٣١,٠٥٢	٤,٤٠٣	(١٢,٧٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	(١٥٨,٦٣٨)	٣٦,٥٦٠	٢٢,٥٠٢	(٩٩,٥٧٦)

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٨ احتياطات أخرى (تتمة)

		٢٠١٩	
المجموع بآلاف الريالات السعودية	أرباح اكتوارية (إيضاح ٢٨) بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة	تحوطات لتدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية
		من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	
(٩٦,٢٨٤)	٨٣	-	(٩٦,٣٦٧)
(٨,٥٩٨)	-	٥,٥٠٨	(١٤,١٠٦)
٦٢	-	-	٦٢
١٨,٠١٦	١٨,٠١٦	-	-
٩,٤٨٠	١٨,٠١٦	٥,٥٠٨	(١٤,٠٤٤)
(٨٦,٨٠٤)	١٨,٠٩٩	٥,٥٠٨	(١١٠,٤١١)

١٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهري حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح تكبد أية خسائر جوهريّة.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٨٧,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧٩,٩٠ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

(ج) الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات والاعتماد المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمانات والاعتماد المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم به ذي الصلة لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بشكل جوهري.

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة (تتمة)

ج) الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

تمثل الارتباطات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من تراخيص تمديد الائتمان، بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لتمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن مجموع الارتباطات غير المستخدمة لأن معظم الارتباطات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الارتباطات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من الارتباطات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي هيكل الاستحقاق التعاقدى للارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنة واحدة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات اعتماد	٣٤٧,٥٠٣	٤٢٤,٨٠٤	٥,٥٠٠	-	٧٧٧,٨٠٧
خطابات ضمان	٣,٣٣٥,٤٦٩	١,١١٠,٥٤٤	١٢٣,٣٣٧	٢٠,٦٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠
قبولات	١٧٠,٥٠٩	-	-	-	١٧٠,٥٠٩
ارتباطات غير قابلة للإلغاء	-	٤٦٨,٤٥٥	١٥٠,٠٠٠	-	٦١٨,٤٥٥
تمديد الائتمان	-	-	-	-	-
المجموع	٣,٨٥٣,٤٨١	٢,٠٠٣,٨٠٣	٢٧٨,٨٣٧	٢٠,٦٠٠	٦,١٥٦,٧٢١
مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(٣٧١,٠٨٧)
صافي التعرض	-	-	-	-	٥,٧٨٥,٦٣٤

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنة واحدة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
خطابات اعتماد	٤١٢,٤٦٤	٤١٦,٢٣٢	١١,٩١٢	-	٨٤٠,٦٠٨
خطابات ضمان	١,٩٠٥,١٨٣	١,٢١٧,٦٢٧	٦٧٢,١٠٢	١٧,٩٠٠	٣,٨١٢,٨١٢
قبولات	٢٣٩,٨٧١	-	-	-	٢٣٩,٨٧١
ارتباطات غير قابلة للإلغاء	-	٣١٤,٦١٨	١٥٠,٠٠٠	-	٤٦٤,٦١٨
تمديد الائتمان	-	-	-	-	-
المجموع	٢,٥٥٧,٥١٨	١,٩٤٨,٤٧٧	٨٣٤,٠١٤	١٧,٩٠٠	٥,٣٥٧,٩٠٩
مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	(٩٣,٤٨٩)
صافي التعرض	-	-	-	-	٥,٢٦٤,٤٢٠

بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات التي يمكن أن تلغى في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٨٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٦,٢٤ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة (تتمة)

ج) الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

(٢) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقرض للمساعدة على بيان مدى أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع			
(بآلاف الريالات السعودية)			
٥,٣٥٧,٩٠٩	٤٦٥,١٣٣	١٦٦,٤٥٥	٤,٧٢٦,٣٢١
-	-	(١٦,٦٤٨)	١٦,٦٤٨
-	-	٣,٠٠٦	(٣,٠٠٦)
-	٣٨,١٤٩	(٧,٨٨٩)	(٣٠,٢٦٠)
(٢٩٢,٢٠٣)	(٤,٢٨٦)	(٢٢,١٩١)	(٢٦٥,٧٢٦)
١,١٨٤,٢٦٥	٣٦	-	١,١٨٤,٢٢٩
(٩٣,٢٥٠)	(١٨,٤٧٤)	١٥,٧١٣	(٩٠,٤٨٩)
٦,١٥٦,٧٢١	٤٨٠,٥٥٨	١٣٨,٤٤٦	٥,٥٣٧,٧١٧
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر			
دون الانخفاض في قيمة الائتمان			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر			
مع الانخفاض في قيمة الائتمان			
موجودات مالية ألغى إثباتها خلال الفترة بخلاف			
المشطوبات			
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة			
حركات أخرى			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع			
(بآلاف الريالات السعودية)			
٥,٢١٨,٦٩٦	٢٣٠,٣٤٢	٢٣٩,٩٧٩	٤,٧٤٨,٣٧٥
-	-	(٢٠,٦٧٤)	٢٠,٦٧٤
-	-	٣١,٦٦٢	(٣١,٦٦٢)
-	٤٣٢,٩٩٩	(١,٨٤٦)	(٤٣١,١٥٣)
(٤٨٢,٠٧٦)	(١١٥,٥٧٦)	(١,٢٢٩)	(٣٦٥,٢٧١)
٨٧١,٥١٣	-	٤,١٦٩	٨٦٧,٣٤٤
(٢٥٠,٢٢٤)	(٨٢,٦٣٢)	(٨٥,٦٠٦)	(٨١,٩٨٦)
٥,٣٥٧,٩٠٩	٤٦٥,١٣٣	١٦٦,٤٥٥	٤,٧٢٦,٣٢١
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر			
دون الانخفاض في قيمة الائتمان			
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر			
مع الانخفاض في قيمة الائتمان			
موجودات مالية ألغى إثباتها خلال الفترة بخلاف			
المشطوبات			
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة			
حركات الأخرى			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة (تتمة)

٣) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقرض:

٢٠٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
٩٣,٤٨٩	٧٢,٢٥٧	٢,٦٠٢	١٨,٦٣٠
-	-	(٣٢٢)	٣٢٢
-	-	١٩	(١٩)
-	٤٥٠	(١٨٩)	(٢٦١)
٢٧١,٥٥١	٢٦٤,٠٦٤	٤,٧١٣	٢,٧٧٤
٧,٩٣٢	١٨	-	٧,٩١٤
(١,٨٨٥)	(٣٧)	(٢٧٦)	(١,٥٧٢)
٣٧١,٠٨٧	٣٣٦,٧٥٢	٦,٥٤٧	٢٧,٧٨٨

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
دون الانخفاض في قيمة الائتمان
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
مع الانخفاض في قيمة الائتمان
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
١٥٤,١٢٩	١٣٩,١٨١	١,٦٨٣	١٣,٢٦٥
-	-	(٧٢)	٧٢
-	-	٥٤	(٥٤)
-	١,٧٧١	(١٣٨)	(١,٦٣٣)
٣,٤٠١	(٣,٢٨٠)	١,٠١٧	٥,٦٦٤
٢,٣٥٦	-	٦١	٢,٢٩٥
(٦٦,٣٩٧)	(٦٥,٤١٥)	(٣)	(٩٧٩)
٩٣,٤٨٩	٧٢,٢٥٧	٢,٦٠٢	١٨,٦٣٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
دون الانخفاض في قيمة الائتمان
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
مع الانخفاض في قيمة الائتمان
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩ المطلوبات والالتزامات الطارئة المحتملة بالائتمان (تتمة)

(٤) فيما يلي تحليل الارتباطات والمطلوبات المحتملة من قبل الطرف المقابل:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٨,٤٥٥	٣١٤,٦١٨	حكومية وشبه حكومية
٥,٦٨١,٥٥٥	٤,٩٧٩,٤٤١	الشركات
٦,٧١١	٦٣,٨٥٠	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,١٥٦,٧٢١	٥,٣٥٧,٩٠٩	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣٧١,٠٨٧)	(٩٣,٤٨٩)	
٥,٧٨٥,٦٣٤	٥,٢٦٤,٤٢٠	المجموع

(د) تعهدات الإيجار التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٦٥	٦,٦٠٩	أقل من سنة واحدة
٤٢٠	٥,٠٨٥	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٥,٠٨٥	١١,٦٩٤	المجموع

٢٠ صافي دخل عمولات خاصة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٦٢,٥١١	٢,٢٥٥,٦٤٠	دخل عمولات خاصة
٨٠٦,٠٩٨	٨٣٩,٦٢٧	قروض وسلف
٢٥,٧٠٢	١,٧٩٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٧١,٠٢١	١٠٠,٣٠٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٧٠٩	٣٠,١٨١	مشتقات
٣,١٨٠,٠٤١	٣,٢٢٧,٥٤٧	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
٤٩١,٢٣١	٧٧٣,٩٦٦	المجموع
١٢٨,٢٤٣	١٨٠,٣٨٢	مصرف عمولات خاصة
٨٠,٦٧٩	١٠١,٢٧٢	ودائع العملاء
٧٢,٢٧٤	٩٩,١١١	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٤٦٥	١٨,١٥٩	مشتقات
١,٨١٣	٢,٤٩٣	صكوك مساندة
٧٨٩,٧٠٥	١,١٧٥,٣٨٣	تكلفة تمويل على موجودات مؤجرة
٢,٣٩٠,٣٣٦	٢,٠٥٢,١٦٤	أخرى
		المجموع
		صافي دخل عمولات خاصة

جميع دخل ومصرفات العمولات الخاصة للمجموعة تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ دخل أتعاب وعمولات، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٢٤,٦٠٤	٣١٠,٢٨٩	دخل أتعاب وعمولات
٣١٤,٧٢٩	٢٨٢,٧٠٤	متاجرة في الأسهم المحلية
١٨٥,٩٥٥	١٣٦,٢٣٨	بطاقات
١٤٠,٨١٨	١٠٥,٨٨٨	التزامات القروض والرسوم الإدارية
٦٦,١٢١	٤٩,٧٥٨	رسوم من الحوالات
٦,٦٣٢	٤٣,٩٢١	رسوم صناديق استثمارية مشتركة
٤٣,١٦٥	٤٣,٥٣٠	متاجرة في الأسهم العالمية
١٩,٠٤٦	١,٩٩٧	تمويل تجاري
٣١,٥٦٣	٥٠,٨٨٢	رسوم وعمولة من تكافل تعاوني
		أخرى
٩٣٢,٦٣٣	١,٠٢٥,٢٠٧	مجموع دخل أتعاب وعمولات
(٢٠١,٦٨٧)	(١٨٩,٩٢٨)	مصروف أتعاب و عمولات
(٧١,٤١٨)	(١٦٨,٢١٧)	مصاريف متعلقة بالبطاقات
(٣٩,٥٩٤)	(٣٣,٢٤٧)	أتعاب وساطة
(١٢,٤٠٨)	(١١,٩٢٢)	مصاريف متعلقة بالقروض
(١,٠٠٢)	(١٣,٣٨١)	مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية
(١,٢٠٣)	(١,٠٠٤)	متاجرة في الأسهم العالمية
(٩٠)	-	مصاريف رسوم الحوالات
(١)	-	تمويل تجاري
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(٣٢٧,٤٠٣)	(٤١٧,٦٩٩)	مجموع أتعاب وعمولات
٦٠٥,٢٣٠	٦٠٧,٥٠٨	المجموع

٢٢ صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٦٧٠	٩,٤٠٤	صناديق الاستثمار
١٢٢	٤١٢	أسهم
٥,٧٩٢	٩,٨١٦	المجموع

يتضمن صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح غير محقق بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩): بمبلغ ٥,٥٨ مليون ريال سعودي).

٢٣ دخل العميات الأخرى، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	١٧,٠٣٤	ربح من تحويل أعمال تكافل (راجع الإيضاح ٤٠)
١,١٠٧	١٣٩	ربح من بيع عقار آخر
٢١٦	٧	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٨٥٧	١٥,٢٣٠	أخرى
١٢,١٨٠	٣٢,٤١٠	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٤ ربحية السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي.

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٧٥٤	٩٩١,٠٢٣	الربح العائد إلى المساهمين العاديين لربحية السهم الأساسية والمخفضة
الأسهم	الأسهم	
٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لربحية السهم الأساسية والمخفضة
٠,٠٠٤	١,٢١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها للبنك.

٢٥ الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٦,٦١٢	١٢٦,٧٩٠	الزكاة
(٦,٣٢٦)	٤,١٦٠	السنة الحالية
٢٨٦	١٣٠,٩٥٠	السنة السابقة
٤٤١	٥,٦٤٢	ضريبة الدخل
(٣,٢٨٦)	(٥,٥٨٥)	السنة الحالية
(٢,٨٤٥)	٥٧	السنة السابقة
(٢,٥٥٩)	١٣١,٠٠٧	المجموع

وضع الربوط:

خلال ٢٠١٨، توصل البنك إلى اتفاق تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للالتزام بالتوجيهات المنصوص عليها في المرسوم الملكي رقم (٢٦/م) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (٢٨ نوفمبر ٢٠١٨) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨)، لتسوية التزامات الزكاة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي، مستحقة على ٦ أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٨ وقسطين بمبلغ ٨٨,٢ مليون ريال سعودي لكل قسط خلال شهر نوفمبر ٢٠١٩ ونوفمبر ٢٠٢٠ على التوالي. وبموجب الاتفاقية، وافق البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨ وفقاً لإطار التسوية المنصوص عليه في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. وكنتيجة للاتفاقية، تم حل جميع النزاعات المتعلقة بالزكاة بين البنك والهيئة المتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٨ التزام منافع الموظفين

١-٢٨ التزام المنافع المحددة

(أ) وصف عام

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بينما يتم سداد التزامات مدفوعات المنافع عند حلول موعد استحقاقها.

(ب) إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة، والحركة في الالتزام خلال السنة، بناء على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٢٧٣,٨٣٣	٢٦٥,٥٩٩	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
٣٤,٠٧١	٣٤,٩٩٣	المحمل للسنة
٦,٥٤٧	١١,٢١٤	تكلفة عمولات خاصة
(٣٠,٣٤٧)	(١٩,٩٥٧)	منافع مدفوعة
(٤,٤٠٣)	(١٨,٠١٦)	إعادة قياس
٢٧٩,٧٠١	٢٧٣,٨٣٣	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ج) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٠٧١	٣٤,٨٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	١٠٨	تكلفة الخدمة السابقة
٣٤,٠٧١	٣٤,٩٩٣	

(هـ) إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر الموحد

٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
(٣,٨٣٥)	(٢٣,٣٨٥)	التغيرات في افتراضات الخبرة
(٥٦٨)	٥,٣٦٩	التغيرات في الافتراضات المالية
(٤,٤٠٣)	(١٨,٠١٦)	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٨ التزام منافع الموظفين (تتمة)

١-٢٨ التزام المنافع المحددة (تتمة)

(و) تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,١١٪ سنوياً	٢,٥٥٪ سنوياً	معدل الخصم
٢,١١٪ سنوياً	٢,٥٥٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٨٪ سنوياً	٨٪ سنوياً	معدل السحب
٧,٧٩ سنوات	٧,٥٨ سنوات	متوسط المدة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

(ز) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	التغير في الافتراض
(١٩,٤٤٦)	٢٢,٢٦٠	١٪
٢٣,٤٧٣	(٢٠,٨٧٢)	١٪
(٣,١٨٠)	٣,٥٣٧	١٠٪
		معدل الخصم
		المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		معدل السحب

بآلاف الريالات السعودية		
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	التغير في الافتراض
(١٨,٥٣٩)	٢١,٢٤٤	١٪
٢٢,٤٢٢	(١٩,٩٢٠)	١٪
(٣,٠٤٠)	٣,٣٨٤	١٠٪
		معدل الخصم
		المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		معدل السحب

(ح) فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لخطة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية					
أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
٣٦,٥٨٢	٢٣,٤٩٢	٦٧,٣٦٤	٢٠٣,٢٠٢	٣٣٠,٦٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٤,٧٤٠	٢٠,٩٩٣	٦٤,٦٣٠	٢٠٣,٨٨٦	٣٣٤,٢٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ط) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة ٣٦,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٨,٠٥ مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة والعمولة الخاصة.

٢-٢٨ التزام المنافع المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة ٤٤,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٣,٤٢ مليون ريال سعودي).

٢٩ القطاعات التشغيلية

تم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من متخذ القرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتمركز جميع عمليات المجموعة في المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة (منشأة ذات غرض خاص).

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى متخذ القرار الرئيسي بطريقة متوافقة مع ذلك في قائمة الدخل الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لأغراض تقرير الإدارة، تنقسم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

الودائع، الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

القروض والودائع والمنتجات الائتمانية الأخرى للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

قطاع الخزينة

يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الموجودات

توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

تكافل تعاوني

يقدم خدمات ومنتجات حماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية (قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني) يمثل هذا القطاع محفظة التأمين للسياسات التي أبرمها البنك قبل ٢٠١٤.

كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح ٤٠ حول هذه القوائم المالية الموحدة، تم تحويل محفظة التأمين هذه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ بقيمة صفرية (بدون تكلفة على شركة الجزيرة تكافل تعاوني)، بما في ذلك تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذا العمل.

أخرى

وتشمل الأخرى الاستثمار في شركات زميلة والدخل بين القطاعات وحذف المصاريف والربح من بيع العقارات الأخرى.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	تكافل تعاوني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٣٠,٥٦٣,٣٦٥	٢٣,٤٦٧,٢٥٣	٣٦,١٥٠,١٥٢	١,٧٤٥,٠٥٣	-	١٦٣,٠٥١	٩٢,٠٨٨,٨٧٤
مجموع المطلوبات	٤٢,٠٥٦,٨٥١	٢٤,٣٩٨,١٩٤	١٣,٤٣٥,٠٠١	٨٣٥,٤١٤	-	(١,٠٨٥)	٨٠,٧٢٤,٣٧٥
مجموع دخل العمليات	١,٦٨٧,٩٥٧	٦٠٥,٢٩٧	١,٠٥٢,٩٠٨	٢٨١,٩٥٣	-	(٣٤٠,٩٩٦)	٣,٢٨٧,١١٩
صافي دخل عمولات خاصة	١,١١٨,٦٤٦	٤٩٨,٧٢٨	٨٠٢,٩٤١	٤٠,١٥٨	-	(٧٠,١٣٧)	٢,٣٩٠,٣٣٦
دخل أتعاب وعمولات، بالصافي	٣٢٠,٠٤٦	٨٧,١٨٨	(٤٩٦)	٢٣٣,٥٤٠	-	(٣٢,٧٧٠)	٦٠٧,٥٠٨
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٩,٨١٦	-	-	٩,٨١٦
الحصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٢,٣٢٦	-	١٣,٩٥٣	١٦,٢٧٩
مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي	(١٠٨,٦٥٢)	(١,٤٦٠,٥٩٣)	(٦,٤٩٨)	-	-	-	(١,٥٧٥,٧٤٣)
استهلاك وإطفاء	(١٣١,٥٥١)	(١٩,٠٧١)	(٤١,٤٦٧)	(١٣,٤٥٠)	-	(٨,٩٠٧)	(٢١٤,٤٤٦)
مجموع المصاريف العمليات	(١,٠٩١,٠٠٨)	(١,٦٧٩,٩٨٠)	(٣٢٤,٠٤٥)	(١٤٠,٨٥٥)	-	(٣٦,٣١٥)	(٣,٢٧٢,٢٠٣)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥٩٦,٩٤٩	(١,٠٧٤,٦٨٣)	٧٢٨,٨٦٣	١٤٣,٤٢٤	-	(٣٦٣,٣٥٨)	٣١,١٩٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	تكافل تعاوني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٢٧,٥٦٨,٣٥٩	٢٢,٠٨٣,٤٦٣	٣٤,٩٠٨,٥٧٠	١,٧٣٤,١٢٧	١٠١,٤٩٣	١٤٨,٣٣٢	٨٦,٥٤٤,٣٤٤
مجموع المطلوبات	٤٢,٠٣٨,٢٨٤	٢٠,٧٥٧,٦٢٩	١١,٢٨٣,٤٢٣	٧٧٣,٩٩٨	١٠١,٤٩٣	-	٧٤,٩٥٤,٨٢٧
مجموع دخل العمليات	١,٤٠٢,٢٠٨	٥٥٦,٧١٢	١,١٣٨,٦٦٦	١٦٧,٦٤٢	١٧,٥٩٩	(٣٠٥,٦٦٨)	٢,٩٧٧,١٥٩
صافي دخل عمولات خاصة	٧٤٧,٧٢٥	٤٤٤,٧٠٤	٨٣٣,١٧٢	٥٣,١٢٧	٤٧٢	(٢٧,٠٣٦)	٢,٠٥٢,١٦٤
دخل أتعاب و عمولات، بالصافي	٤٠٥,٣٢٩	٩٦,٢٩٣	٧٤٦	١٠٩,٨٦٣	١٧,١٢٧	(٢٤,١٢٨)	٦٠٥,٢٣٠
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٥,٧٩٢	-	٥,٧٩٢
الحصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	١,٨٤١	-	١١,٠٤٧	١٢,٨٨٨
مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي	١٥,٧٦٥	(١٧٢,٧١٨)	-	-	-	-	(١٥٦,٩٥٣)
استهلاك وإطفاء	(١٢٤,٨٣٠)	(١٥,٨٦٥)	(٣٦,٨١٠)	(١٤,٥٢٠)	(٨٧١)	(٨,١٣٠)	(٢٠١,٠٢٦)
مجموع مصاريف العمليات	(٩٤١,٠١٠)	(٣٩٥,١١٨)	(٣٢٤,٩١٨)	(١٤٠,٧٧٤)	(٢٦,٠٩٠)	(٤٠,١٠٧)	(١,٨٦٨,٠١٧)
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٦١,١٩٨	١٦١,٥٩٤	٨١٣,٧٤٨	٢٨,٧٠٩	(٨,٤٩١)	(٣٣٤,٧٢٨)	١,١٢٢,٠٣٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان وفقاً للقطاع التشغيلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٠	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	قطاع الخزينة	المجموع
الموجودات	٣٠,٠٢٦,٢٩٠	٢٢,٩١٦,٤١٩	١,١٧٣,٥٢٣	٢٩,٧١٨,٥٥٤	٨٣,٨٣٤,٧٨٦
ارتباطات ومطلوبات محتملة	-	٥,٣١٨,٠٥٤	-	-	٥,٣١٨,٠٥٤
مشتقات	-	-	-	٢٣٤,٤٨٢	٢٣٤,٤٨٢

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	قطاع الخزينة	المجموع
الموجودات	٢٦,٧٩٦,٨٠٠	٢١,٤٦٥,٥١٨	١,٣٠٠,٢٩٨	٢٨,٨٥٣,٣٦٨	٧٨,٤١٥,٩٨٤
ارتباطات ومطلوبات محتملة	-	٤,٦١٠,٩١١	-	-	٤,٦١٠,٩١١
مشتقات	-	-	-	٣٨٣,٣٥١	٣٨٣,٣٥١

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض المطلوبات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

٣٠ إدارة المخاطر المالية

١-٣٠ مخاطر الائتمان

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على النهج الشامل لإدارة المخاطر واستراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تتحمل مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الشاملة داخل البنك.

تتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير إدارة المخاطر/ لوحات المعلومات على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتتبع أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل ارتباطات القروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال تخلف الأطراف الأخرى عن السداد باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة من قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وضع حدود المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود يوميا. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات المقاصة الرئيسية وترتيبات الضمانات مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضا بإغلاق المعاملات أو تخصيصها لأطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات التكلفة المحتملة للاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، وللرقابة على مستوى مخاطر الائتمان التي تم اتخاذها، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تنتج تركيزات 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 قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

تسعى المجموعة إلى إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تقوم المجموعة بأخذ الضمانات، عند الاقتضاء. وتسعى المجموعة أيضا إلى الحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف ذات الصلة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقية الأساسية وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الناتجة.

إن سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمار هي أساسا مخاطر سيادية. تحليل الاستثمارات من قبل الطرف الآخر مبينة في إيضاح رقم ٦. لمزيد من التفاصيل حول تركيبة القروض والسلف، راجع إيضاح رقم ٧. إن المعلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة مبينة في الإيضاح رقم ١١ والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم ١٩. إن المعلومات المتعلقة بأقصى تعرض لمخاطر الائتمان على البنك حسب قطاعات الأعمال يرد في الإيضاح رقم ٢٩.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١-٣٠ مخاطر الائتمان

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	الوصف	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لمؤديز	مقياس مؤديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
١A	متفوق	١	٠,٠٠٠٪	٠,٠١٠٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
٢A	ممتاز	٢	٠,٠١٠٪	٠,٠١٥٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
٢B	ممتاز		٠,٠١٥٪	٠,٠٢٣٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
٢C	ممتاز		٠,٠٢٣٪	٠,٠٣٥٪	A٣	٠,٠٣٨٩٪
٣A	جيد جداً	٣	٠,٠٣٥٪	٠,٠٥٣٪	A٣	٠,٠٣٨٩٪
٣B	جيد جداً		٠,٠٥٣٪	٠,٠٨٠٪	Ba١	٠,٠٩٠٠٪
٣C	جيد جداً		٠,٠٨٠٪	٠,١٢٠٪	Ba١	٠,٠٩٠٠٪
٤A	جيد	٤	٠,١٢٠٪	٠,١٩٠٪	Baa٢	٠,١٧٠٠٪
٤B	جيد		٠,١٩٠٪	٠,٢٨٠٪	Baa٢	٠,١٧٠٠٪
٤C	جيد		٠,٢٨٠٪	٠,٤٣٠٪	Baa٣	٠,٤٢٠٠٪
٥A	مقبول	٥	٠,٤٣٠٪	٠,٧٠٠٪	Baa٣	٠,٤٢٠٠٪
٥B	مقبول		٠,٧٠٠٪	١,٠٠٠٪	Ba١	٠,٨٧٠٠٪
٥C	مقبول		١,٠٠٠٪	١,٥٠٠٪	Ba٢	١,٥٦٠٠٪
٦A	مقبول بحذر	٦	١,٥٠٠٪	٢,٣٠٠٪	Ba٢	١,٥٦٠٠٪
٦B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ		٢,٣٠٠٪	٣,٥٠٠٪	Ba٣	٢,٨١٠٠٪
٦C	مقبول بحذر، تحت المراقبة		٣,٥٠٠٪	٥,٠٠٠٪	B١	٤,٦٨٠٠٪
٧A	بشأنه ملاحظات	٧	٥,٠٠٠٪	٨,٠٠٠٪	B٢	٧,١٦٠٠٪
٧B	بشأنه ملاحظات		٨,٠٠٠٪	١٢,٠٠٠٪	B٣	١١,٦٢٠٠٪
٧C	بشأنه ملاحظات		١٢,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	Caa١	١٧,٣٨١٦٪
٨A	متعثر - دون المستوى	٨	١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٪
٩A	متعثر - مشكوك في تحصيله	٩	١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٪
٩B	متعثر - خسارة		١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٪

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٠ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية ما لم يتم تحديده بشكل محدد. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٦٤,٧٤٥	-	٦٩,٠٤٦	١٩٥,٦٩٩	درجة الاستثمار
٦٤,٣٧٧	-	٤١,٨٠٣	٢٢,٥٧٤	درجة غير الاستثمار
٩٩,٣٥١	٢,٦٦٤	٣٥,٣٣٢	٦١,٣٥٥	غير مصنفة
٤٢٨,٤٧٣	٢,٦٦٤	١٤٦,١٨١	٢٧٩,٦٢٨	
(٢,٣٣٥)	-	(٩٠١)	(١,٤٣٤)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٢٦,١٣٨	٢,٦٦٤	١٤٥,٢٨٠	٢٧٨,١٩٤	القيمة الدفترية
				القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة
٤٨,٧٤١,١٥٨	-	-	٤٨,٧٤١,١٥٨	مخاطر منخفضة - متوسطة
٦,١٧١,٠٩٣	١,٨٧٩,٠٠١	٤,٢٩٢,٠٩٢	-	تحت الملاحظة
١,٢٤١,٩٥٧	١,٢٤١,٩٥٧	-	-	متخلفة عن السداد
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣,١٢٠,٩٥٨	٤,٢٩٢,٠٩٢	٤٨,٧٤١,١٥٨	
(٢,١٩٢,٩٩٧)	(١,٥٥٩,٢١٨)	(٢٩٨,١٧٠)	(٣٣٥,٦٠٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٣,٩٦١,٢١١	١,٥٦١,٧٤٠	٣,٩٩٣,٩٢٢	٤٨,٤٠٥,٥٤٩	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٣٢٦,٥٨٢	-	٦٦,٥٠٥	١,٢٦٠,٠٧٧	درجة الاستثمار
١٤,٩١٢	-	٢,٧٦٢	١٢,١٥٠	درجة غير الاستثمار
٨٩,٠٣٨	-	٢٠,٤٣٧	٦٨,٦٠١	غير مصنفة
١,٤٣٠,٥٣٢	-	٨٩,٧٠٤	١,٣٤٠,٨٢٨	
(١,٥٢٨)	-	(٣٦٧)	(١,١٦١)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٤٢٩,٠٠٤	-	٨٩,٣٣٧	١,٣٣٩,٦٦٧	القيمة الدفترية
				القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة
٤٣,٧٢٦,٨٢٤	-	-	٤٣,٧٢٦,٨٢٤	مخاطر منخفضة - متوسطة
٦,٢٦٩,٣٨٠	٢,٤٠٧,٢١٠	٣,٨٦٢,١٧٠	-	تحت الملاحظة
٦٧٣,٠٨٢	٦٧٣,٠٨٢	-	-	متخلفة عن السداد
٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٨٠,٢٩٢	٣,٨٦٢,١٧٠	٤٣,٧٢٦,٨٢٤	
(١,٠٠٩,١٦٧)	(٧٤٣,٦٠٠)	(٩٤,٨٢٠)	(١٧٠,٧٤٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٩,٦٦٠,١١٩	٢,٣٣٦,٦٩٢	٣,٧٦٧,٣٥٠	٤٣,٥٥٦,٠٧٧	القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٠ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(أ) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للقروض والدفعات واستثمارات الديون والتعهدات والالتزامات المحتملة المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				بطاقات ائتمان
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٦٧٨,٦٣٩	-	-	٦٧٨,٦٣٩	القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة
١٦,٩٦٦	-	١٦,٩٦٦	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
٥٥,٦٧٩	٥٥,٦٧٩	-	-	تحت الملاحظة
٧٥١,٢٨٤	٥٥,٦٧٩	١٦,٩٦٦	٦٧٨,٦٣٩	متخلفة عن السداد
(٦٣,٩٠٨)	(٣٦,١٩٢)	(١,٦٦١)	(٢٦,٠٥٥)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٨٧,٣٧٦	١٩,٤٨٧	١٥,٣٠٥	٦٥٢,٥٨٤	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				بطاقات ائتمان
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٧٠٦,٣٩٦	-	-	٧٠٦,٣٩٦	القروض والسلف للعملاء
١٩,١٦٤	-	١٩,١٦٤	-	بالتكلفة المطفأة
٤٨,٣٧١	٤٨,٣٧١	-	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
٧٧٣,٩٣١	٤٨,٣٧١	١٩,١٦٤	٧٠٦,٣٩٦	تحت الملاحظة
(٥٧,٧٧٩)	(٣١,٤٣٦)	(١,٨٣٤)	(٢٤,٥٠٩)	متخلفة عن السداد
٧١٦,١٥٢	١٦,٩٣٥	١٧,٣٣٠	٦٨١,٨٨٧	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				قروض عملاء
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٦,٢٣٥,٨٩٩	-	-	٢٦,٢٣٥,٨٩٩	القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة
٣٠٦,١٢٦	-	٣٠٦,١٢٦	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
١٦٨,٣٤٤	١٦٨,٣٤٤	-	-	تحت الملاحظة
٢٦,٧١٠,٣٦٩	١٦٨,٣٤٤	٣٠٦,١٢٦	٢٦,٢٣٥,٨٩٩	متخلفة عن السداد
(٢١١,٨٧١)	(٧٧,٨٤٥)	(٢,١٨٤)	(١٣١,٨٤٢)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٩٠,٤٩٩	٣٠٣,٩٤٢	٢٦,١٠٤,٠٥٧	القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٠ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				قروض عملاء
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢٣,٢١١,٦٣٧	-	-	٢٣,٢١١,٦٣٧	القروض والسلف للعملاء
١٦٥,٣٦٢	-	١٦٥,٣٦٢	-	بالتكلفة المطفأة
١٥٤,٧٢٧	١٥٤,٧٢٧	-	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
٢٣,٥٣١,٧٢٦	١٥٤,٧٢٧	١٦٥,٣٦٢	٢٣,٢١١,٦٣٧	تحت الملاحظة
(١٥٥,٩٢٨)	(٦٨,٢٢٠)	(١,٢٩٠)	(٨٦,٤١٨)	متخلفة عن السداد
٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٨٦,٥٠٧	١٦٤,٠٧٢	٢٣,١٢٥,٢١٩	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				قروض تجارية
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢١,٤٥٥,٤٣١	-	-	٢١,٤٥٥,٤٣١	القروض والسلف للعملاء
٥,٨٤٨,٠٠١	١,٨٧٩,٠٠٢	٣,٩٦٨,٩٩٩	-	بالتكلفة المطفأة
١,٠١٧,٩٣٤	١,٠١٧,٩٣٤	-	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
٢٨,٣٢١,٣٦٦	٢,٨٩٦,٩٣٦	٣,٩٦٨,٩٩٩	٢١,٤٥٥,٤٣١	تحت الملاحظة
(١,٩١٧,٢١٨)	(١,٤٤٥,١٨١)	(٢٩٤,٣٢٥)	(١٧٧,٧١٢)	متخلفة عن السداد
٢٦,٤٠٤,١٤٨	١,٤٥١,٧٥٥	٣,٦٧٤,٦٧٤	٢١,٢٧٧,٧١٩	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				قروض تجارية
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
١٩,٤٠١,٢٤٥	-	-	١٩,٤٠١,٢٤٥	القروض والسلف للعملاء
٦,٠٨٤,٨٥٤	٢,٤٠٧,٢١٠	٣,٦٧٧,٦٤٤	-	بالتكلفة المطفأة
٤٦٩,٩٨٤	٤٦٩,٩٨٤	-	-	مخاطر منخفضة - متوسطة
٢٥,٩٥٦,٠٨٣	٢,٨٧٧,١٩٤	٣,٦٧٧,٦٤٤	١٩,٤٠١,٢٤٥	تحت الملاحظة
(٧٩٥,٤٦٠)	(٦٤٣,٩٤٤)	(٩١,٦٩٦)	(٥٩,٨٢٠)	متخلفة عن السداد
٢٥,١٦٠,٦٢٣	٢,٢٣٣,٢٥٠	٣,٥٨٥,٩٤٨	١٩,٣٤١,٤٢٥	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٠ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢٨,٣٤٠,٦١٦	-	٢٨,٣٤٠,٦١٦		سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة
(٦,٤٩٨)	-	(٦,٤٩٨)		مخاطر منخفضة - متوسطة
٢٨,٣٣٤,١١٨	-	٢٨,٣٣٤,١١٨		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٥,٥٣٧,٧١٧	-	٥,٥٣٧,٧١٧		ارتباطات ومطلوبات محتملة
٥٠٨,٧٢١	٣٧٠,٢٧٥	-		مخاطر منخفضة - متوسطة
١١٠,٢٨٣	١١٠,٢٨٣	-		تحت الملاحظة
٦,١٥٦,٧٢١	٤٨٠,٥٥٨	١٣٨,٤٤٦		متخلفة عن السداد
(٣٧١,٠٨٧)	(٣٣٦,٧٥٢)	(٦,٥٤٧)		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٧٨٥,٦٣٤	١٤٣,٨٠٦	١٣١,٨٩٩		القيمة الدفترية (بالصافي من المخصص)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩		سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة
-	-	-		مخاطر منخفضة - متوسطة
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٤,٧٢٦,٣٢١	-	٤,٧٢٦,٣٢١		ارتباطات ومطلوبات محتملة
٥٢٢,٩٢٧	٣٥٦,٤٧٢	-		مخاطر منخفضة - متوسطة
١٠٨,٦٦١	١٠٨,٦٦١	-		تحت الملاحظة
٥,٣٥٧,٩٠٩	٤٦٥,١٣٣	١٦٦,٤٥٥		متخلفة عن السداد
(٩٣,٤٨٩)	(٧٢,٢٥٧)	(٢,٦٠٢)		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٢٦٤,٤٢٠	٣٩٢,٨٧٦	١٦٣,٨٥٣		القيمة الدفترية (بالصافي من المخصص)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة دون جهد أو تكلفة غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدئي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. كما تتضمن قروض المرحلة ١ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بإثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما تتضمن قروض المرحلة ٢ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات المبدئي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم تسجيل دخل العمولات.

الخاصة لاحقاً استناداً إلى سعر العائد الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة وتتضمن تغييرات نوعية في احتمالية التخلف عن السداد وعوامل كمية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخير في السداد. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعنية مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للبنك - كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية/ النطاق المحدد مسبقاً.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا يعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى المجموعة أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق فيما يخص عدم استلام الدفعة بشكل كامل.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري (تتمة)

- تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:
- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتأخر عن السداد.
 - أن المعايير لا تتماشى مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر عن السداد لمدة ٣٠ يومًا.
 - لا يوجد تقلب غير مبرر في الخسارة الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر (المرحلة ٢).

الاعتبارات الخاصة بفيروس كوفيد-١٩ :

استجابة لآثار فيروس كوفيد-١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء إما طوعية من قبل البنك أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة (راجع الإيضاح ٤٢ لمزيد من التفاصيل). لا تعتبر المجموعة ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، كمحرك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. ونتيجة لذلك، تم تحديد الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية. ومع ذلك، كجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب الآثار اللاحقة للإغلاق بسبب فيروس كوفيد-١٩، حصلت المجموعة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم أوضاعهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ في حالة وجود مؤشرات تراجع جوهري، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وبالتالي، تم تعديل مراحل التعرض، عند الاقتضاء.

لم يتم إجراء أي تغيير في معايير المساندة لجميع أنواع المخاطر.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض وفقاً لدرجة المخاطر الائتمانية بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الخبراء الائتماني. ويتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل الكمية والنوعية التي تعتبر مؤشراً لمخاطر التخلف عن السداد. وهذه العوامل تختلف تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للشركات إلى درجة مخاطر ائتمانية عند الإثبات المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل مراقبة التعرض استخدام البيانات التالية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الشركات	مخاطر التجزئة	جميع المخاطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: إجمالي هوامش الربح ونسب الدعم المالي وتغطية خدمة الديون والامتثال للعهود وإدارة الجودة وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية التغييرات في أسعار التصنيفات الائتمانية الخارجية - أسعار مقايضة السندات والائتمان المدرجة للمقترض في حال توفرها - التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات التي يتم جمعها داخليًا وسلوك العملاء - مثل استخدام تسهيلات بطاقة الائتمان - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف - البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية الصناعية	- سجل الدفع - يشمل هذا حالة التأخر عن السداد بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع - استخدام الحد الممنوح - طلبات ومنح القدرة على التحمل - التغيرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال والمالية والاقتصادية

ب) إنشاء هيكل أجل لاحتمال التخلف عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات رئيسية في تحديد هيكل المدة لتعرضات احتمالية التخلف عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجات مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضًا استخدام المعلومات التي تم شراؤها من وكالات الائتمان المرجعية الخارجية.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإصدار تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز والعوامل الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى التحليل المتعمق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات العوامل الاقتصادية الكلية: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات للصناعات المحددة و/أو المناطق، قد يمتد التحليل إلى السلع ذات الصلة و/أو أسعار العقارات.

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه بشأن دمج المعلومات التطلعية). تستخدم المجموعة بعد ذلك هذه التنبؤات لتعديل تقديراتها لاحتمالية التخلف عن السداد.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية تجاه المجموعة بالكامل دون استخدام المجموعة لحقها في اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان المقدم (إن وجد)، أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهرية للمجموعة. عندما تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل الحد الموصى به أو تم إخطاره بحدود أقل من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- العوامل النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- العوامل الكمية - مثل أوضاع التعثر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر الخاصة بنفس جهة الإصدار إلى المجموعة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

د) الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق ومحتجزات العملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إثبات القرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي هذا التعديل إلى إلغاء الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت زيادة جوهرية تعكس المقارنة بين:

- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة، مع
- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد الذي يتم تقديره وفقاً للبيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة التحمل") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر العجز. ووفقاً لسياسة التحمل لدى البنك، يتم منح مهل القروض على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من العجز، مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن المدينون من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الأرباح وتعديل شروط تعهدات القرض. تُطبق سياسة التحمل/ التصحيح على كل من قروض الأفراد والشركات. تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير نشاطات التحمل بشكل منتظم.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها في حين كان لديها مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. بالنسبة للموجودات المالية المعدلة خلال السنة من تأجيل التدفقات النقدية التعاقدية بموجب برنامج البنك المركزي السعودي للمدفوعات المؤجلة، راجع إيضاح ٤٢.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٤٦,٧٤٦	٨٨٢,٥٦٦	الموجودات المالية التي تم تعديلها خلال السنة التكلفة المطفأة قبل التعديل
١٤٤,٨٥٩	١٥٠,٠١٧	الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها إلى معدل قياس لمدة ١٢ شهر خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة المصرف، فإن تقدير احتمالية التخلف عن السداد يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المصرف على جمع الربح والمبلغ الأساسي وخبرة المصرف السابقة في إجراء تحمل مماثل. وكجزء من هذه العملية، يقوم المصرف بتقييم أداء الدفع للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

عادةً ما يكون التحمل مؤشراً كمياً على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يُشكل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة الائتمانية/متخفلاً. يحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الوقت قبل أن يصبح التعرض منخفض القيمة الائتمانية/وفي حالة التخلف عن السداد، أو احتمالية التخلف عن السداد تعتبر قد انخفضت بحيث يتم إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً.

(ج) دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتتطوي هذه العملية على تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية، والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والهيئات النقدية في المملكة العربية السعودية ومجموعة مختارة من جهات التنبؤ بالقطاع الخاص والأكاديميين.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ دمج المعلومات التطلعية (تابع)

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المؤشرات الرئيسية التالية.

- الناتج المحلي الإجمالي
- سعر النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقية

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩

أنواع المتغيرات التطلعية:

لم تكن هناك تغييرات على أنواع المتغيرات التطلعية (الدوافع الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في العام الحالي.

افتراضات السيناريو

من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تم تنزيل توقعات جميع سيناريوهات الاقتصاد الكلي ، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس ، من بوفيه بيانات موديز مع مراعاة الوضع السائد لكوفيد-١٩ . لم يتم وضع افتراضات خاصة حيث تبين أن توقعات مودي متحفظة إلى حد بعيد.

ترجيح الاحتمالات

أخذ البنك في الاعتبار ترجيح الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لتنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) داخل محافظ الائتمان للبنك في تحديدهم.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في السنة الحالية هو التأثير المستمر لكوفيد-١٩. نظرًا لأن توقعات موجي لجميع سيناريوهات الاقتصاد الكلي الثلاثة، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس، وتحديدًا في سياق كوفيد-١٩ السائد، وُجد أنها متحفظة بشكل معقول، لم يتم إجراء مزيد من التعديلات على ترجيح الاحتمالية.

يتم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية معدلات التخلف عن السداد /الخسائر في محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة. لتفسير تأثير كوفيد -١٩، استخدمت المجموعة أدناه توقعات الحالة الأساسية على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في ٢٠٢٠ نموذج خسارة			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في ٢٠١٩ نموذج خسارة		
	الائتمان المتوقعة (توقعات كوفيد -١٩ ديسمبر ٢٠٢٠)			الائتمان المتوقعة (توقعات قبل كوفيد -١٩ ديسمبر ٢٠١٩)		
الناتج المحلي الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
أسعار نفط برنت	٢٦٥٦,٧٠	٢٧٣٠,٢٠	٢٧٩٤,٤٣	٢٧٦٢,٦٤	٢٨٢٢,٥٠	٢٨٨٠,١٣
التضخم	٥٣,٢٢	٦١,٥٩	٦٣,٧٧	٦٥,٨١	٦٦,٤٢	٦٧,٤٦
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) دمج المعلومات التطلعية (تابع)

يوضح الجدول أدناه حساسية التغيير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب ثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

٢٠٢٠	مطلوب من البنوك والاستثمارات	قروض وسلف بآلاف الريالات السعودية	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
أكثر ترجيحاً	٨,٨٣٣	٢,١٩٢,٩٩٧	٣٧١,٠٨٧	٢,٥٧٢,٩١٧
أكثر تفاؤلاً (أفضل الظروف)	٨,٤٤٢	٢,١٢٩,٣٠٦	٣٦٤,٦٥٧	٢,٥٠٢,٤٠٥
أكثر تشاؤماً (أسوأ الظروف)	٩,٤٦٢	٢,٣٢٥,٥١٨	٣٨٣,٥٨٩	٢,٧١٨,٥٦٩

٢٠١٩	مطلوب من البنوك والاستثمارات	قروض وسلف بآلاف الريالات السعودية	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
أكثر ترجيحاً	١,٥٢٨	١,٠٠٩,١٦٧	٩٣,٤٨٩	١,١٠٤,١٨٤
أكثر تفاؤلاً (أفضل الظروف)	١,٤١٧	٩٩٣,٥٥٩	٨٩,٤٢٨	١,٠٨٤,٤٠٤
أكثر تشاؤماً (أسوأ الظروف)	١,٩٠٥	١,١٠١,٥٤٥	١٠٠,٤٣٥	١,٢٠٣,٨٨٥

معطيات كوفيد-١٩

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة. تتمحور هذه بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير خسارة الائتمان المتوقعة أو مراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها المجموعة حالياً. مع استمرار تذبذب الموقف، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسارة الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. وفقاً لذلك، يتضمن تقييم خسارة الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعياً اعتماداً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك، أقرت المجموعة معطيات بقيمة ٨٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وستواصل المجموعة إعادة التقييم مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في خسارة الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ز) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التخلف عن السداد.
- ٢- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- ٣- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا وخارجيًا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. يمكن أيضًا استخدام بيانات السوق، حيثما كانت متاحة، لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير التخلف عن السداد المرتبط بها. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السلف المقدرة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. بالنسبة لتعرضات البيع بالجملة، تقدر الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بنسبة ٥٠٪، وللتحويل الشخصي بنسبة ٥٠٪، ولبطاقات الائتمان بنسبة ٦٥٪ ولرهون التجزئة العقارية بنسبة ٤٠٪.

يمثل التعرض للتخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. تستمد المجموعة مستوى التعرض للتخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن مستوى التعرض للتخلف عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشمل مستوى التعرض للتخلف عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد مستوى التعرض للتخلف عن السداد عن طريق وضع نماذج لمدى نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريو والإحصاء.

وفقًا لما تم ذكره أعلاه، وبشرط استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، تقيس المجموعة مستوى التعرض للتخلف عن السداد في ضوء مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض التي تتعرض المجموعة على مدارها لمخاطر الائتمان، حتى لو قررت المجموعة تقديم مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد دفعة مقدمة أو فسخ ارتباط القرض أو الضمان).

ومع ذلك، بالنسبة لتسهيلات السحوبات البنكية على المكشوف وبطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من المدة التعاقدية القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة إلى خسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. إن هذه التسهيلات ليس لديها مدة ثابتة أو هيكل سداد، ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن أن تقوم المجموعة بإلغائها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه تشمل تقليل الحدود و/أو إلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

حسابية مخصص خسارة الائتمانية المتوقعة

يؤدي عدم التأكد من تأثير كوفيد-١٩ إلى عدم اليقين في التقديرات الهامة فيما يتعلق بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمانية المتوقعة. يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد-١٩ المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المقبلة.

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حسابية خسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

توعية الافتراضات	التأثير على الربح والخسارة (٢٠٢٠) بالآلاف الريالات السعودية
عوامل الاقتصاد الكلي: لتقييم تأثير التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي بين فترة ما قبل كوفيد-١٩ وفترة كوفيد-١٩ على خسارة الائتمانية المتوقعة، تم إجراء مجموعتين من الحسابات. أولاً، باستخدام توقعات الاقتصاد الكلي التي تم تنزيلها من بوفيه بيانات موديز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والثاني، باستخدام توقعات الاقتصاد الكلي التي تم تنزيلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إجراء كلا الحسابين باستخدام بيانات التعرض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يعتبر الاختلاف في خسارة الائتمان المتوقعة المحسوبة باستخدام مجموعتي الحسابات بمثابة تأثير جائحة كوفيد-١٩. نظراً لأن بنك الجزيرة يستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لموديز لجميع السيناريوهات الثلاثة، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس، والتي تأخذ في الاعتبار تأثيرات كوفيد-١٩، فإن أوزان السيناريو، أي ٣٠٪ للأفضل، و ٣٠٪ للأسوأ، و ٤٠٪ لخط الأساس لم تتغير.	٥٠,٦٦٠ ريال سعودي

عندما يتم وضع نموذج لمؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة.
- درجات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمانات.
- نسبة القروض إلى القيمة للرهن العقاري.
- تاريخ الإثبات المبدئي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- الصناعة.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

و) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

حساسية مخصص خسارة الائتمانية المتوقعة

بالنسبة للمحافظ التي تمتلكها المجموعة عنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام المعلومات المرجعية الخارجية لاستكمال البيانات المتوفرة داخلياً. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

المعلومات الخارجية المستخدمة		التعرض بآلاف الريالات السعودية
الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد	احتمالية التخلف عن السداد	
	موديز/ فيتش - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	٤٢٦,١٣٨
	لا ينطبق	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التعثر والخسارة عن السداد لسياسة إدارة نموذج البنك التي تنص على مراقبة النماذج الدورية وإعادة التحقق الدوري وتحديد عملية الحوكمة وإجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

خلال الفترة، لم يتم البنك بإجراء أي تغييرات جوهرية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به لتعكس عملية التحقق التي يقوم بها البنك.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٣٠ أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً	٢٠,١٩٩	٩٧,٣٥٧	١,١٤٢,٩٨١
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٢,٩٠١	٨٢,٩٥٣	٣٨٩,٠٩٥
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	-	٨٨,٠٩٨	٨٨,٣٠٦
أكثر من ١٨٠ يوماً	-	٤٨٧,٧٣٣	٤٨٧,٧٣٣
مجموع القروض والسلف	٣٣,١٠٠	٧٥٦,١٤١	٢,١٠٨,١١٥

٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً	١٩,٧٣٥	١٣٣,٩٩٠	١,١٥٧,٨٨٢
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٤,٦٨٠	٢١,٦٦٤	١٩٧,٩٢١
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	-	١١١,٠٠٩	١١١,٤٩٣
أكثر من ١٨٠ يوماً	-	٤٣٢,٥٨٤	٤٣٢,٥٨٤
مجموع القروض والسلف	٣٤,٤١٥	٦٩٩,٢٤٧	١,٨٩٩,٨٨٠

٥-٣٠ تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن مخاطر تركيز القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية في الإيضاح ٧(ج).

٦-٣٠ الضمانات

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بضمانات كتأمين للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات في الغالب الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل قروض تجارية وقروض عملاء ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة الائتمانية في فترة التقرير، يكون هناك حاجة إلى معلومات كمية عن الضمان المحتفظ به كتأمين إلى الحد الذي يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للقروض بالإضافة إلى نسبة القرض إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

٢٠٢٠	٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
أقل من ٥٠٪	٣٠,٨٦٢
٥١-٧٠٪	٢,٧٠٠
أكثر من ٧٠٪	٤٢٤,٢٠٢
المجموع	٥٤٧,٢٣٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٣٠ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٢٩,٠٠٤	٤٢٦,١٣٨	الموجودات
١٠١,٩٢١	١,١١٣,٣١٩	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى (إيضاح ٥)
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٨,٣٣٤,١١٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)
٤٩,٦٦٠,١١٩	٥٣,٩٦١,٢١١	استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
١١١,٧٣١	١٥٢,٥٣١	قروض وسلف، صافي (إيضاح رقم ٧)
		موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح ١٠)
٧٨,٥٢٧,٧١٤	٨٣,٩٨٧,٣١٧	مجموع الموجودات
٥,٢٦٤,٤٢٠	٥,٧٨٥,٦٣٤	مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح ١٩)
١٠١,٦٢٦	١٣٥,٢٢٤	مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
٨٣,٨٩٣,٧٦٠	٨٩,٩٠٨,١٧٥	إجمالي أقصى تعرض للمخاطر

٣١ التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والمطلوبات المحتملة ومخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
المجموع						
١,١٢٢,٨٩٢	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٥,٤٠٢	-	-	-	-	-	-
٤٢٦,١٣٨	٥٧,٣٤٢	٤١,٣٦٦	١٢٧,٤٧٦	٩٨,٠١٦	٣٧,٤٦٨	٦٤,٤٧٠
-	-	-	-	-	-	-
٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤	-	-	-	-	-
١,١١٨,٢٥١	١,١١٧,٤٦٢	١٨٧	٦٠٢	-	-	-
٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٨,٣٣٤,١١٨	-	-	-	-	-
٢٢,٥٨٠	٢٢,٥٨٠	-	-	-	-	-
١١٢,٦٤٤	٥٢,٦٢٦	-	٦٠,٠١٨	-	-	-
٦٨٧,٣٧٦	٦٨٧,٣٧٦	-	-	-	-	-
٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	-	-	-	-	-
٢٦,٤٠٤,١٤٨	٢٥,٧٨٢,٤٠٦	١٢١,٣٩١	-	-	-	٥٠٠,٣٥١
٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩	-	-	-	-	-
١٦٤,١٣٦	١٦٤,١٣٦	-	-	-	-	-
٥٥٧,٤٢٠	٤٠٤,٨٨٩	-	١٥٢,٥٣١	-	-	-
٩٠,٣٨٧,٨٩٦	٨٩,١٨٤,٠٢٠	١٦٢,٩٤٤	٣٤٠,٦٢٧	٩٨,٠١٦	٣٧,٤٦٨	٥٦٤,٨٢١

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ التركيز الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
مطلوبات مالية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات							
المالية أخرى							
٢٣,٧٩١	٢٩,٦٥٠	٨٤,٢٤٩	٢٤,١٦٢	١,٩٧٨	١٣,٤٤٨	١٧٧,٢٧٨	
٦,٧١٦,٧٢٥	١,١٧٨,٠٩٨	-	-	١٦٨,٩٤٧	-	٨,٠٦٣,٧٧٠	
-	-	٢٨٩,١٤٨	-	-	-	٢٨٩,١٤٨	
حسابات جارية							
٣٧,٣٧٩,٧٠٥	٣١,٥٥٨	١٠١	٥	-	٢١	٣٧,٤١١,٣٩٠	
٢٨٤,١٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٤,١٨٢	
٢٨,٥٤٣,٦٤١	-	-	-	-	-	٢٨,٥٤٣,٦٤١	
١,٧٦١,٦٥٢	-	١,٧٤٧	-	-	١,٠٠٠	١,٧٦٤,٣٩٩	
ودائع العملاء							
تحت الطلب							
ادخار							
لأجل							
أخرى							
القيمة العادلة السالبة							
للمشتقات							
٢,٤٥٧	٤٠	١٦,٣٧٥	-	-	-	١٨,٨٧٢	
١٨,٤٦٢	٧٥,٤٠٠	١٩٠,٧٦١	-	-	-	٢٨٤,٦٢٣	
٢,٠٠٤,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٦٣٣	
١,٥٩٢,٤٦٥	-	-	-	-	-	١,٥٩٢,٤٦٥	
٧٨,٣٢٧,٧١٣	١,٣١٤,٧٤٦	٥٨٢,٣٨١	٢٤,١٦٧	١٧٠,٩٢٥	١٤,٤٦٩	٨٠,٤٣٤,٤٠١	
ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد							
٧٧٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	٧٧٧,٨٠٧	
٤,٣٣٥,٦٠٢	٢٠٩,٧٢٥	٣٠,٣٣٥	٨,١٦٢	١,٩٢٦	٤,٢٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠	
١٧٠,٥٠٩	-	-	-	-	-	١٧٠,٥٠٩	
قبولات							
١٥٠,٠٠٠	٣٠٥,٣٤٦	-	-	-	١٦٣,١٠٩	٦١٨,٤٥٥	
٥,٤٣١,٧٩٧	٥١٥,٠٧١	٣٠,٣٣٥	٨,١٦٢	١,٩٢٦	١٦٩,٤٣٠	٦,١٥٦,٧٢١	
التعرض لمخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)							
ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد							
٣٨٧,٨٤٣	-	-	-	-	١,٠٦١	٣٨٨,٩٠٤	
٤,٣٣٥,٦٠٢	٢٠٩,٧٢٥	٣٠,٣٣٥	٨,١٦٢	١,٩٢٦	٤,٢٠٠	٤,٥٨٩,٩٥٠	
١٧٠,٥٠٩	-	-	-	-	-	١٧٠,٥٠٩	
قبولات							
٧٥,٠٠٠	٦١,٠٦٩	-	-	-	٣٢,٦٢٢	١٦٨,٦٩١	
الائتمان							
المشتقات							
٣٦,٦٠٠	١	٢٧٦	-	-	-	٣٦,٨٧٧	
٨٧,٠٤٦	٤٤٠	١١٠,١١٩	-	-	-	١٩٧,٦٠٥	
٥,٠٩٢,٦٠٠	٢٧١,٢٣٥	١٤٠,٧٣٠	٨,١٦٢	١,٩٢٦	٣٧,٨٨٣	٥,٥٥٢,٥٣٦	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ التركيز الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
المجموع						
موجودات مالية						
نقد وارصدة لدى						
البنك المركزي السعودي	١,٢١٤,٢٤٨	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق						
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي		-	-	-	-	-
العربي						
السعودي	٤,٢٦٣,٤٣٩					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية						
أخرى						
حسابات جارية	٤١,٩٧٩	٣٤,١٧٩	١٩٠,٢٠١	٦٢,١٩١	١٧,٧٩٣	٣٣,٩١٦
إيداعات أسواق المال	١,٠٤٨,٧٤٥	-	-	-	-	-
استثمارات						
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال	٢٨٧,٠٢٤	-	-	-	-	-
قائمة الدخل						
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال	١٠٦,٠٦٤	١٨٧	٥٥٠	-	-	-
الدخل الشامل الآخر						
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
محتفظ بها لغرض المتاجرة	٢٦,٧٢٩	-	٢,٠٠٢	-	-	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	٣٩,٦٤٥	-	٣٣,٢٥٠	-	-	-
قروض وسلف، بالصافي						
بطاقات ائتمان	٧١٦,١٥٢	-	-	-	-	-
قروض عملاء	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	-	-	-	-	-
قروض تجارية	٢٤,٩١٢,٧٤١	-	-	-	-	٢٤٧,٨٨٢
أخرى	٤٠٧,٥٤٦	-	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	١٤٨,٣٣٢	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣٠٣,٩٨٠	-	١١١,٧٣١	-	-	-
المجموع	٨٤,١١٧,٣٦١	٣٤,٣٦٦	٣٣٧,٧٣٤	٦٢,١٩١	١٧,٧٩٣	٢٨١,٧٩٨
						٨٤,٨٥١,٢٤٣

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ التركيز الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
مطلوبات مالية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات							
المالية أخرى	٤٦,٨١٧	٨٠,١٥٢	١١,٩٦١	٤٠,٤٩٩	٢,٣٨٨	١٧,٥٤٩	١٩٩,٣٦٦
حسابات جارية	٧,١٧٥,٨٨١	٥٥٠,٨٨٨	٣٧,٥٠٢	-	-	-	٧,٧٦٤,٢٧١
ودائع أسواق المال	-	-	٢٩٠,١١٧	-	-	-	٢٩٠,١١٧
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣٠,٨٣٨,٩٤٣	٤١٩	٤	٦	-	٣	٣٠,٨٣٩,٣٧٥
ودائع تحت الطلب	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٠,٢٥٩,٥٤٠
لأجل	١,٥٩١,٧٥٥	-	٤,٥٢٤	-	-	١,٦٠٠	١,٥٩٧,٨٧٩
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة	-	-	-	-	-	-	-
للمشتقات	٧,٧٥٢	٥١٣	٢٠,٧٦٢	-	-	-	٢٩,٠٢٧
محتفظ بها لغرض المتاجرة	١٩,٩٩٢	٤٥,٧٩٤	١٢١,١٩٨	-	-	-	١٨٦,٩٨٤
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	٢,٠٠٦,٩٢١	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٩٢١
صكوك مساندة	١,٢٦٩,٨٨٨	-	-	-	-	-	١,٢٦٩,٨٨٨
مطلوبات أخرى	٧٣,٢١٧,٤٨٩	٦٧٧,٧٦٦	٤٨٦,٠٦٨	٤٠,٥٠٥	٢,٣٨٨	١٩,١٥٢	٧٤,٤٤٣,٣٦٨
المجموع							
تعهدات							
مطلوبات محتملة	٨٣١,٤٨٣	٢٢٦	-	-	-	٨,٨٩٩	٨٤٠,٦٠٨
خطابات اعتماد	٣,٥٣٨,٣٢٨	٢٢٣,٣٩٢	٣٦,١١١	٣,٨٥٥	٢,٥٢٦	٨,٦٠٠	٣,٨١٢,٨١٢
خطابات ضمان	٢٢٩,٧٨٦	-	-	-	-	١٠,٠٨٥	٢٣٩,٨٧١
قبولات	-	-	-	-	-	-	-
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣١٤,٦١٨	٤٦٤,٦١٨
	٤,٧٤٩,٥٩٧	٢٢٣,٦١٨	٣٦,١١١	٣,٨٥٥	٢,٥٢٦	٣٤٢,٢٠٢	٥,٣٥٧,٩٠٩
التعرض لمخاطر الائتمان (بالمعادل)							
ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد	٤١٥,٧٤١	١١٣	-	-	-	٤,٤٥٠	٤٢٠,٣٠٤
خطابات ضمان	٣,٥٣٨,٣٢٨	٢٢٣,٣٩٢	٣٦,١١١	٣,٨٥٥	٢,٥٢٦	٨,٦٠٠	٣,٨١٢,٨١٢
قبولات	٢٢٩,٧٨٦	-	-	-	-	١٠,٠٨٥	٢٣٩,٨٧١
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٦٢,٩٢٤	١٣٧,٩٢٤
المشتقات	١٣٩,٥٨٣	١٣٠	٩٧,٠٦٨	-	-	-	٢٣٦,٧٨١
محتفظ بها لغرض المتاجرة	٥٩,٠٧١	٢,٥١٧	٨٤,٩٨٢	-	-	-	١٤٦,٥٧٠
محتفظ بها للتحوط	٤,٤٥٧,٥٠٩	٢٢٦,١٥٢	٢١٨,١٦١	٣,٨٥٥	٢,٥٢٦	٨٦,٠٥٩	٤,٩٩٤,٢٦٢

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ التركيز الجغرافي (تتمة)

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح ٦ (أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

يتم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والمطلوبات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

(a) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض غير العاملة والسلف ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة		قروض غير عاملة، بالصادفي	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٥٧,٧٧٩	٦٣,٩٠٨	٤٨,٣٧١	٥٥,٦٧٩
١٥٥,٩٢٨	٢١١,٨٧١	١٥٤,٧٢٧	١٦٨,٣٤٤
٧٩٥,٤٦٠	١,٩١٧,٢١٨	٤٦٩,٩٨٤	١,٠١٧,٩٣٤
١,٠٠٩,١٦٧	٢,١٩٢,٩٩٧	٦٧٣,٠٨٢	١,٢٤١,٩٥٧

٣٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس مالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلباً بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار العمولة الخاصة، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطارًا لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزانة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق - محفظة تجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، تطبق المجموعة دورياً الـ "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقدر منهجية القيمة المعرضة للمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تمثل تقديراً باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه الخصوص، لا يوفر الاحتساب مؤشراً ذو معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق المجهد.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر التي تحدث نتيجة لاختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

٢٠١٩	٢٠٢٠
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٢٤٩	٢٩٨
٣٣٨	٢٩٤

أسعار صرف عملات أجنبية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة التعرض لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدققها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوع.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق - محفظة تجارية (تتمة)

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠١٩
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
٤١,٥٧٣	٧٨,٣٩٧
٥,٩٢٣	٣,٧٩٣
٢,٩٥٥	٢,١١١
دولار امريكي	
دولار هونج كونج	
الدولار التايواني	

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر، على مراكزها بالعملات الأجنبية. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

٢٠٢٠	٢٠١٩
العملة	التأثير على صافي الدخل
الزيادة/النقص في سعر العملة (%)	بـآلاف الريالات السعودية
٠,٦٠ ±	٥٤٩ ±
٣,١١ ±	٧٧ ±
٠,٤٩ ±	٢٩ ±
دولار امريكي	
الدولار التايواني	
دولار هونج كونج	

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة. تدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق الاستثمارية المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة في ٣١ ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق - محفظة تجارية (تتمة)

(٢) مخاطر أسعار الأسهم (تابع)

٢٠١٩		٢٠٢٠		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	
٢,٦٣٧ ±	٪٢٢,٣٢ ±	٦٩٤ ±	٪٤,٤٠ ±	صندوق الأسواق الدولية الناشئة
-	-	٤٣٣ ±	٪١٠,٦١ ±	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
-	-	١,٦٥٣ ±	٪٤,٣٤ ±	صندوق الجزيرة للصكوك
١٩,٧٧٩ ±	٪٧,١٩ ±	١٣,٧٨٨ ±	٪٣,٥٨ ±	أخرى

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		مؤشر السوق
التأثير على المحفظة قائمة الدخل بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	
-	٪٧,١٩ ±	٢٧ ±	٪٣,٥٨ ±	تداول

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو البنكية بشكل أساسي نتيجة التغيرات في أسعار العمولة الخاصة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة من احتمال أن تؤدي التغيرات في أسعار العمولة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العمولة الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار العمولة الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العمولة الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه تعرض المحافظ غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها في تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليل الحساسية لا يأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

العملة	٢٠٢٠	٢٠١٩
الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية دخل عمولات خاصة بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في نقاط الأساس
ريال سعودي	± ٢٥	± ٢٥,٠٧٧
دولار أمريكي	± ٢٥	± ٢,٣٣٠
روبية هندية	± ٢٥	± ٤
روبية باكستانية	± ٢٥	± ١
درهم	± ٢٥	± -

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العمولة الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العمولة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار المخاطر المختلفة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولة الخاصة السائدة بالسوق.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
الموجودات							
نقد وأرصدة							
لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	١,١٢٢,٨٩٢	١,١٢٢,٨٩٢	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٤,١٢٥,٤٠٢	٤,١٢٥,٤٠٢	٠,٥٠٪
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥٢٤,٩٧٨	-	-	-	٣,٦٠٠,٤٢٤	٣,٦٠٠,٤٢٤	-
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	-	-	-	-	٤٢٦,١٣٨	٤٢٦,١٣٨	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤	-
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-
الأخر	-	-	٥٥٢,٣٩٣	٥٤٩,٤٥٧	١٦,٤٠١	١,١١٨,٢٥١	٢,٦١٪
محتفظ بها بالتكلفة المطفاة	٧,١٤٠,٠٠٠	٣٣٨,١١١	١١,٩٥٩,٥٨٥	٨,٦٨٠,١١٥	٢١٦,٣٠٧	٢٨,٣٣٤,١١٨	٢,٧٤٪
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	٢٢,٥٨٠	٢٢,٥٨٠	-
محتفظ بها كتحوطات	-	-	-	-	١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤	-
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، بالصافي	٦٨٧,٣٧٦	-	-	-	-	٦٨٧,٣٧٦	٢٥,١٣٪
بطاقات ائتمان	١,٦١٩,٩٩١	٤,٨٣٤,٨٧٦	١٢,٨٤٢,٧١٧	٧,٠٥٧,٢٩٠	١٤٣,٦٢٤	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٤,٤٦٪
قروض عملاء	١٤,٧٨٩,٨٧١	١١,٤٢٥,٢٥٤	-	-	١٨٩,٠٢٣	٢٦,٤٠٤,١٤٨	٣,٠٦٪
قروض تجارية أخرى	-	-	-	-	٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	١٦٤,١٣٦	١٦٤,١٣٦	-
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	٤٧٤,٤٢١	٤٧٤,٤٢١	-
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦٢٨,٣٦٨	١,١٥٥,٦٠٩	-
مجموع الموجودات	٢٤,٧٦٢,٢١٦	١٦,٥٩٨,٢٤١	٢٥,٣٥٤,٦٩٥	١٦,٢٨٦,٨٦٢	٩,٠٨٦,٨٦٠	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر سعر العملة الخاصة (تتمة)

حساسية سعر العملة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	١٧٧,٢٧٨	١٧٧,٢٧٨	-
ودائع أسواق المال	٤,٠٨٨,٧٥٠	-	-	-	٨,٠٦٣,٧٧٠	٨,٠٦٣,٧٧٠	٪٠,٦٢
اقتراضات لاتفاقية إعادة الشراء	-	٢٨٨,٦٧١	-	-	٢٨٩,١٤٨	٤٧٧	٪٠,٨٠
ودائع العملاء							
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٤١١,٣٩٠	-
ادخار	٢٨٤,١٧٨	-	-	-	٢٨٤,١٨٢	٤	٪٠,٥٠
لأجل	١٨,٢٩٥,٤٦٣	١٠,٠٩٦,٥٣٠	١,٧٠٠	-	٢٨,٥٤٣,٦٤١	١٤٩,٩٤٨	٪١,١١
أخرى	-	-	-	-	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٧٦٤,٣٩٩	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	١٨,٨٧٢	١٨,٨٧٢	-
محفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
محفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	٢٨٤,٦٢٣	٢٨٤,٦٢٣	-
صكوك مساندة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٤,٦٣٣	٤,٦٣٣	٪٢,٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٨٨٢,٤٣٩	١,٨٨٢,٤٣٩	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	١١,٣٦٤,٤٩٩	١١,٣٦٤,٤٩٩	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢,٦٦٨,٣٩١	١٢,٣٨٥,٢٠١	١,٧٠٠	-	٥٧,٠٣٣,٥٨٢	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	
سعر العملة							
حساسية الفجوة داخل بنود قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٠٩٣,٨٢٥	٤,٢١٣,٠٤٠	٢٥,٣٥٢,٩٩٥	١٦,٢٨٦,٨٦٢	(٤٧,٩٤٦,٧٢٢)	-	
سعر العملة							
حساسية الفجوة خارج بنود قائمة المركز المالي الموحدة	٧٥٠,٦٢٥	-	(١,٣٧٨,٧٥٠)	٦٢٨,١٢٥	-	-	
مجموع فجوة حساسية سعر العملة	٢,٨٤٤,٤٥٠	٤,٢١٣,٠٤٠	٢٣,٩٧٤,٢٤٥	١٦,٩١٤,٩٨٧	(٤٧,٩٤٦,٧٢٢)	-	
التراكمي							
سعر العملة	٢,٨٤٤,٤٥٠	٧,٠٥٧,٤٩٠	٣١,٠٣١,٧٣٥	٤٧,٩٤٦,٧٢٢	-	-	
فجوة الحساسية							

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر سعر العملة الخاصة (تتمة)

حسابية سعر العملة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العملة الفعلي
الموجودات							
نقد وأرصدة							
لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	١,٢١٤,٢٤٨	١,٢١٤,٢٤٨	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٤,٢٦٣,٤٣٩	٤,٢٦٣,٤٣٩	٪١,٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٨٦٢,٩٥٨	-	-	-	٣,٤٠٠,٤٨١	٣,٤٠٠,٤٨١	-
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	-	-	-	-	٣٨٠,٢٥٩	٣٨٠,٢٥٩	-
حسابات جارية	-	-	-	-	١١,٢٤٥	١١,٢٤٥	٪٢,٦٣
إبداعات أسواق المال	٤٣٧,٥٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٤٨,٧٤٥	١,٠٤٨,٧٤٥	-
استثمارات	-	-	-	-	٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالتكلفة المضافة	٦,٧٦٥,٠٠٠	٣٧٣,٠٩٩	١٠,٤٥٤,٥٧٨	٩,٤٠٥,٣٧٤	٢٢٦,٨٨٨	٢٢٦,٨٨٨	٪٤,٢٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	١٠١,١٤٧	١٠١,١٤٧	٪٣,٢٩
محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	٢٨,٧٣١	٢٨,٧٣١	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	٧٢,٨٩٥	٧٢,٨٩٥	-
قروض وسلف، صافي	٧١٦,١٥٢	-	-	-	-	-	٪٢٤,٨١
بطاقات ائتمان	٢,٣٤٤,٨٦٨	٥,٥٢٢,٧٧٦	١١,٧٣٠,١٢٣	٣,٧٢١,٠٧٢	٥٦,٩٥٩	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٪٤,٦٠
قروض عملاء	١٢,٤٧٤,٦٧٩	١٢,٤٠٧,٢١٤	-	-	٢٧٨,٧٣٠	٢٥,١٦٠,٦٢٣	٪٥,١٧
قروض تجارية أخرى	-	-	-	-	٤٠٧,٥٤٦	٤٠٧,٥٤٦	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	١٤٨,٣٣٢	١٤٨,٣٣٢	-
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	٤٦٨,٩٩٢	٤٦٨,٩٩٢	-
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٥٤,٢٧٠	١,١٥٤,٢٧٠	-
مجموع الموجودات	٢٣,٦٠١,١٥٧	١٨,٩٠٣,٠٨٩	٢٢,١٨٤,٧٠١	١٣,٢٢٧,٥٩٣	٨,٦٢٧,٨٠٤	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	-

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر سعر العملة الخاصة (تتمة)

حساسية سعر العملة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العملة الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	١٩٩,٣٦٦	١٩٩,٣٦٦	-
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٢٧١	٧,٧٦٤,٢٧١	%٢,٢٣
حسابات جارية ودائع أسواق المال	-	٢٨٨,٦٧١	-	-	١,٤٤٦	٢٩٠,١١٧	%٢,٣٧
اقتراضات لاتفاقية إعادة الشراء ودائع العملاء	-	-	-	-	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	-
ودائع تحت الطلب لأجل أخرى	١٨,٥٦٣,١٠٩	١١,٢٥٥,٧١١	١٨٦,٠٠٠	-	٢٥٤,٧٢٠	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	%٢,٦٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	١,٥٩٧,٨٧٩	١,٥٩٧,٨٧٩	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧	٢٩,٠٢٧	-
صكوك مساندة	-	-	-	-	١٨٦,٩٨٤	١٨٦,٩٨٤	-
مطلوبات أخرى	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٩٢١	٢,٠٠٦,٩٢١	%٤,٣٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٧٨١,٣٤٧	١,٧٨١,٣٤٧	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٥,٢٨٣,١٠٩	١٤,٥٤٤,٣٨٢	١٨٦,٠٠٠	-	٤٦,٥٣٠,٨٥٣	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	
سعر العملة							
حساسية الفجوة داخل بنود قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٦٨١,٩٥٢)	٤,٣٥٨,٧٠٧	٢١,٩٩٨,٧٠١	١٣,٢٢٧,٥٩٣	(٣٧,٩٠٣,٠٤٩)	-	
سعر العملة							
حساسية الفجوة خارج بنود قائمة المركز المالي الموحدة	٧٥٠,٦٢٥	-	(١,٣٧٨,٧٥٠)	٦٢٨,١٢٥	-	-	
مجموع فجوة حساسية سعر العملة	(٩٣١,٣٢٧)	٤,٣٥٨,٧٠٧	٢٠,٦١٩,٩٥١	١٣,٨٥٥,٧١٨	(٣٧,٩٠٣,٠٤٩)	-	
التراكمي							
سعر العملة	(٩٣١,٣٢٧)	٣,٤٢٧,٣٨٠	٢٤,٠٤٧,٣٣١	٣٧,٩٠٣,٠٤٩	-	-	
فجوة الحساسية							

إن سعر العملة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة التعرض لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك قيوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية المقومة بعملات أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
٨١٦,٥٦٠	١,٠٧٠,٩١١	دولار أمريكي
٤٢,٩٦٣	٢١,٠٣٦	روبية هندية
١٦,٠٠٠	٧,٠٠٢	روبية باكستانية
٤,٤٧٩	٣٥٥	درهم إماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا يُراعي تحليل الحساسية الإجراءات التي يُمكن أن تتخذها المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك التغيرات:

العملة	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الناتج على صافي الدخل	الناتج على صافي الدخل
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
النقص / الزيادة في سعر العملة (%)	٥٤١±	٦١٩±
تأثير على الحقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	٤٠٨±	٠,٠٥±
الزيادة / النقص في سعر العملة (%)	٠,٠٥±	٠,٠٥±
تأثير على الحقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	٢١±	١١±
النقص / الزيادة في سعر العملة (%)	٨±	٤±
تأثير على الحقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	٢±	-±
الزيادة / النقص في سعر العملة (%)	٠,٠٥±	٠,٠٥±
تأثير على الحقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	٢±	-±

٣٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة ٧٪ من مجموع الودائع تحت الطلب وبنسبة ٤٪ من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة ٨٩,٤٨٪ من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) أو البنك المركزي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقد، والودائع البنكية قصيرة الأجل، وإيداعات المراجعة لدى البنك المركزي السعودي، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون مطلوبات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العملة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي قد يتعين على المجموعة السداد فيه، وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ استبقاء الوديعة لدى المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

بآلاف الريالات السعودية					
في خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
مطلوبات مالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	-	-	١٧٧,٢٧٨	١٧٧,٢٧٨
-	-	-	-	-	٨,٠٦٥,٦٨١
-	٢,٢٦٢	٢١,١٦٧	٢٩٩,٠٦٥	-	٣٢٢,٤٩٤
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٤١١,٣٩٠
-	-	-	-	٢٨٤,١٨٢	٢٨٤,١٨٢
١٨,٤٢٠,٨٤٦	١٠,١٩٧,٤٤١	١,٨٦٣	-	-	٢٨,٦٢٠,١٥٠
١,٧٦٤,٣٩٩	-	-	-	-	١,٧٦٤,٣٩٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
١,٥٥٢	١١,٨٤١	٥,٤٧٩	-	-	١٨,٨٧٢
١٨,٤٦٣	-	٧٨,٩٢١	١٨٧,٢٣٩	-	٢٨٤,٦٢٣
-	٥٦,٣٧٢	٢٢٥,٦٤٣	٢,٠٢٨,١٠٩	-	٢,٣١٠,١٢٤
٣٩,٨٥٤	١٧١,٤٥١	٤٩٤,٣٢٧	٦٦,٢٥٠	١,١٥٤,١٩١	١,٩٢٦,٠٧٣
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة					
٩	٣	٨٢٧,٤٠٠	٢,٥٨٠,٦٦٣	٣٩,٠٢٧,٠٤	٨١,١٨٥,٢٦٦
المشتقات					
٢٨٤,٨٣٥	٥٦٣,٤٨٧	٢,١٢٤,٤٨٨	٢,٠٠٤,٢٨٩	-	٤,٩٧٧,٠٩٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل المطلوبات المالية بحسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية غير المخصوصة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
في خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
مطلوبات مالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	-	-	١٩٩,٣٦٦	١٩٩,٣٦٦
حسابات جارية					
٦,٧٢٣,٦٨٩	١,٠٦٥,٦٨٨	-	-	-	٧,٧٨٩,٣٧٧
ودائع أسواق المال					
-	٦,٨٤٨	-	-	-	٣٤٥,٢٧٥
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء					
-	-	-	٣٣٨,٤٢٧	-	-
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٠,٨٣٩,٣٧٥
تحت الطلب					
١٨,٧٤٤,١٢٢	١١,٥١٣,٩٦٤	٢٠٧,٦٨٠	-	-	٣٠,٤٦٥,٧٦٦
لأجل					
١,٥٩٧,٨٧٩	-	-	-	-	١,٥٩٧,٨٧٩
أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
٥,١٠٣	٢,٥٣٤	٢١,٣٩٠	-	-	٢٩,٠٢٧
محفوظ بها لغرض المتاجرة					
١٩,٩٩٢	-	٤٣,٥٢٢	١٢٣,٤٧٠	-	١٨٦,٩٨٤
محفوظ بها كتحوطات التدفقات النقدية					
-	٨٤,٤٤١	٣٣٧,٠٧٤	٢,١٢٦,٢٠١	-	٢,٥٤٧,٧١٦
صكوك مساندة					
٢٣,٩٣٧	١٤٦,٣٨٤	٥٥٢,٧٩٦	٥٨,٥١٨	١,٠٥٦,٧٧٥	١,٨٣٨,٤١٠
مطلوبات أخرى					
مجموع المطلوبات المالية غير المخصوصة					
٢٧,١١٤,٧٢٢	١٢,٨١٩,٨٥٩	١,١٦٢,٤٦٢	٢,٦٤٦,٦١٦	٣٢,٠٩٥,٥١٦	٧٥,٨٣٩,١٧٥
المشتقات					
٥٦٢,٣٣٢	٥٨٧,٠٩٦	٢,٧٣٣,٩٣٥	٢,٠٦٣,٣٢١	-	٥,٩٤٦,٦٨٤

يبين الإيضاح ١٩ (د) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحويلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصصة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٢,٨٩٢	١,١٢٢,٨٩٢
-	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٥,٤٠٢	٤,١٢٥,٤٠٢
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
-	-	-	-	-	-	-	٤٢٦,١٣٨	٤٢٦,١٣٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات								
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٢	٤,٩٣٢
-	-	-	-	-	-	-	١,١١٨,٢٥١	١,١١٨,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٨,٣٣٤,١١٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
٥,٢٦١	١١,٨٤١	١٧,١٠٢	٥,٤٧٨	٥,٤٧٨	-	٥,٤٧٨	-	٢٢,٥٨٠
٥,٠٣٩	-	٥,٠٣٩	٨,٢١٦	٩٩,٣٨٩	١٠٧,٦٠٥	١٠٧,٦٠٥	-	١١٢,٦٤٤
محتفظ بها لغرض المتاجرة								
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية								
قروض وسلف، صافي								
٢٦٧,٤٧١	-	٢٦٧,٤٧١	-	-	-	-	٤١٩,٩٠٥	٦٨٧,٣٧٦
٩٣,١٣٢	١٧٢,٦٤٨	٢٦٥,٧٨٠	١٢,٢١٦,٧٩٣	١٤,٠١٥,٩٢٥	٢٦,٢٣٢,٧١٨	٢٦,٢٣٢,٧١٨	-	٢٦,٤٩٨,٤٩٨
١٤,٥١١,١٦١	٩,٢٧٩,٢٤٠	٢٣,٧٩٠,٤٠١	١,٠٣٣,٥٢٤	١,٥٨٠,٢٢٣	٢,٦١٣,٧٤٧	٢,٦١٣,٧٤٧	-	٢٦,٤٠٤,١٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,١٨٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٤٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٥,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,٣٦٨
موجودات أخرى								
٦٤,١٨٤	٦٢,٦٢٧	١٢٦,٨١١	-	-	-	-	٥٠١,٥٥٧	١٢٨,٢٨٢
مجموع الموجودات								
١٤,٩٤٦,٢٤٨	١٠,٤٢٩,٤٣١	٢٥,٣٧٥,٦٧٩	٢٦,١٨٢,٨٥١	٣١,٦٩٢,٢٤٨	٥٧,٨٧٥,٠٩٩	٨,٨٣٨,٠٩٦	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	٩٢,٠٨٨,٨٧٤

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تقمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

بـآلاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	٢٠٢٣ أشهر	خلال سنة واحدة	٥٠١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٧٨	١٧٧,٢٧٨
ودائع أسواق المال	-	٥,٨٥٠,١٠٧	٥,٨٥٠,١٠٧	٢,٢١٣,٦٦٣	-	٢,٢١٣,٦٦٣	-	٨,٠٦٣,٧٧٠
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	٤٧٧	٤٧٧	-	٢٨٨,٦٧١	٢٨٨,٦٧١	-	٢٨٩,١٤٨
ودائع العملاء								
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٤١١,٣٩٠
ادخار	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,١٨٢	٢٨٤,١٨٢
لأجل	٥,٥١٧,٦١٤	١٥,٩١٩,٣٨٥	٢١,٤٣٦,٩٩٩	٧,١٠٦,٦٤٢	-	٧,١٠٦,٦٤٢	٧,١٠٦,٦٤٢	٢٨,٥٤٣,٦٤١
أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٧٦٤,٣٩٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
محتفظ بها لغرض المتاجرة	١,٥٥٢	١١,٨٤١	١٣,٣٩٣	٥,٤٧٩	-	٥,٤٧٩	-	١٨,٨٧٢
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	١٨,٤٦٣	-	١٨,٤٦٣	٧٨,٩٢١	١٨٧,٢٣٩	٢٦٦,١٦٠	-	٢٨٤,٦٢٣
صكوك مساندة	-	٤,٦٣٣	٤,٦٣٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٤,٦٣٣
مطلوبات أخرى	٣٦,٥٢٠	١٦٢,٥٨٥	١٦٠,٦٥٤	٤٧٠,٠٥٠	٥٩,٠٩٣	٥٢٩,١٤٣	١,١٥٤,١٩١	١,٨٨٢,٤٣٩
مجموع المطلوبات	٥,٥٧٤,١٤٩	٢١,٩٤٩,٠٢٨	٢٧,٤٨٤,٧٢٦	٩,٨٧٤,٧٥٥	٢,٥٣٥,٠٠٣	١٢,٤٠٩,٧٥٨	٤٠,٧٩١,٤٤٠	٨٠,٧٢٤,٣٧٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٤,٢٤٨	١,٢١٤,٢٤٨
نقد في الصندوق								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٣,٤٣٩	٤,٢٦٣,٤٣٩
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
-	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٢٥٩	٣٨٠,٢٥٩
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٧٤٥
حسابات جارية								
-	-	-	-	-	-	-	٦١٠,١١٣	٦١٠,١١٣
إيداعات أسواق المال								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات								
محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤
محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٨٠١	١٠٦,٨٠١
محافظ بها بالتكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٧,٢٢٤,٩٣٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
محافظ بها لغرض المتاجرة								
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٣١	٢٨,٧٣١
محافظ بها كتحوطات التدفقات النقدية								
-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٨٩٥	٧٢,٨٩٥
قروض وسلف، صافي								
-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,١٥٢	٧١٦,١٥٢
بطاقات ائتمان								
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٢٣,٣٧٥,٧٩٨
قروض عملاء								
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٠,٦٢٣	٢٥,١٦٠,٦٢٣
قروض تجارية								
-	-	-	-	-	-	-	٤٠٧,٥٤٦	٤٠٧,٥٤٦
أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٣٣٢	١٤٨,٣٣٢
استثمار في شركة زميلة								
-	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,٩٩٢	٤٦٨,٩٩٢
عقارات أخرى، بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٤,٢٧٠	١,١٥٤,٢٧٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٥٥٠	٤٨٥,٥٥٠
موجودات أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٨٦,٥٤٤,٣٤٤
مجموع الموجودات								
١٢,٥٥٨,٥٥٧	١٢,٠٨٤,٥٨٥	٢٤,٦٤٣,١٤٢	٢٤,٥٢٢,٢٦٤	٢٨,٦٥٧,٤٠٢	٥٣,١٧٩,٦٦٦	٨٧,٢٢١,٥٣٦	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٨٦,٥٤٤,٣٤٤

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣ مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
بآلاف الريالات السعودية								
المطلوبات								
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٣٦٦	١٩٩,٣٦٦
حسابات جارية								
-	-	٦,٧١٩,٦٦٥	٦,٧١٩,٦٦٥	١,٠٤٤,٦٠٦	-	١,٠٤٤,٦٠٦	-	٧,٧٦٤,٢٧١
ودائع أسواق المال								
-	-	١,٤٤٦	١,٤٤٦	-	٢٨٨,٦٧١	٢٨٨,٦٧١	-	٢٩٠,١١٧
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء								
ودائع العملاء								
-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٠,٨٣٩,٣٧٥
ودائع تحت الطلب								
٥,٦٠٨,٦٥٨	١٦,٤٩٥,٧٤٥	٢٢,١٠٤,٤٠٣	٢٢,١٠٤,٤٠٣	٨,١٥٥,١٣٧	-	٨,١٥٥,١٣٧	-	٣٠,٢٥٩,٥٤٠
لأجل								
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٧,٨٧٩	١,٥٩٧,٨٧٩
أخرى								
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
٥,١٠٣	٢,٥٣٤	٧,٦٣٧	٢١,٣٩٠	-	-	٢١,٣٩٠	-	٢٩,٠٢٧
محتفظ بها لغرض المتاجرة								
١٩,٩٩٢	-	١٩,٩٩٢	٤٣,٥٢٢	١٢٣,٤٧٠	-	١٦٦,٩٩٢	-	١٨٦,٩٨٤
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية								
-	-	٦,٩٢١	٦,٩٢١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٦,٩٢١
صكوك مساندة								
١٩,٨٣٢	١٣٥,٢٣٢	١٥٥,٠٦٤	٥١٧,٠٤٧	٥٢,٤٦١	-	٥٦٩,٥٠٨	١,٠٥٦,٧٧٥	١,٧٨١,٣٤٧
مطلوبات أخرى								
٥,٦٥٣,٥٨٥	٢٣,٣٦١,٥٤٣	٢٩,٠١٥,١٢٨	٩,٧٨١,٧٠٢	٢,٤٦٤,٦٠٢	١٢,٢٤٦,٣٠٤	٣٣,٦٩٣,٣٩٥	٧٤,٩٥٤,٨٢٧	٧٤,٩٥٤,٨٢٧

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول - الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة هيكلة):

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	موجودات مالية
			القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٢,٣٤٤	٤٤٢,٣٤٤	-	صناديق استثمارية مشتركة
٧٦٠	-	٧٦٠	أسهم
			القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١١٣,٣١٩	١,١١٣,٣١٩	-	الدين
١٣٥,٢٢٤	١٣٥,٢٢٤	-	المشتقات
١,٦٩١,٦٤٧	١,٦٩٠,٨٨٧	٧٦٠	المجموع
			مطلوبات مالية
٣٠٣,٤٩٥	٣٠٣,٤٩٥	-	المشتقات
٣٠٣,٤٩٥	٣٠٣,٤٩٥	-	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة: (تتمة)

٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	المستوى ٢	موجودات مالية
٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صناديق استثمارية مشتركة
١٠١,٩٢١	١٠١,٩٢١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الدين
١٠١,٦٢٦	١٠١,٦٢٦	المشتقات
٤٩٠,٥٧١	٤٩٠,٥٧١	المجموع
٢١٦,٠١١	٢١٦,٠١١	مطلوبات مالية
٢١٦,٠١١	٢١٦,٠١١	المشتقات
		المجموع

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة إلى السعر المتداول في تاريخ التقرير. تشمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح والودائع المهيكلة. تم قياس عقود الصرف الأجنبي هذه باستخدام أسعار الصرف الآجلة المتداولة في السوق النشط. وتم قياس مقايضات أسعار الربح والخيارات والودائع المهيكلة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار العمولة الخاصة الآجلة المتخرجة من منحنيات العائد التي يمكن رصدها. آثار الخصم عادة ما تكون غير جوهرية لمشتقات المستوى الثاني.

لم يكن هناك أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات ما بين المستوى الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى لثالث (٢٠١٩: المستوى الأول والثالث).

تدرج الاستثمارات بمبلغ ٤,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٨٨ مليون ريال سعودي) بالتكلفة وبالتالي، فهي غير مقاسة بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات ومطلوبات مالية تقاس كقيمة عادلة من المستوى ١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى ٣	المستوى ٢	التكلفة المطفأة	موجودات مالية:
٤٢٦,٠٧٤	-	٤٢٦,١٣٨	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
-	٢٩,١١٥,٣٨٦	٢٨,٣٣٤,١١٨	استثمار محفظة به بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٦,٨١٥,٢٠٩		٥٣,٩٦١,٢١١	قروض وسلف، صافي
٥٧,٢٤١,٢٨٣	٢٩,١١٥,٣٨٦	٨٢,٧٢١,٤٦٧	المجموع
٨,٥٠٩,٥٤٨	-	٨,٥٣٠,١٩٦	مطلوبات مالية:
٦٨,١٦٩,٠٠١	-	٦٨,٠٠٣,٦١٢	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٠٤,٦٣٣	-	٢,٠٠٤,٦٣٣	ودائع العملاء
٧٨,٦٨٣,١٨٢	-	٧٨,٥٣٨,٤٤١	الصكوك الثانوية
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى ٣	المستوى ٢	التكلفة المطفأة	موجودات مالية:
١,٤٤١,٣٦٣	-	١,٤٢٩,٠٠٤	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
-	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	استثمار محفظة به بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥١,٢٨٢,٧٣٦	-	٤٩,٦٦٠,١١٩	قروض وسلف، صافي
٥٢,٧٢٤,٠٩٩	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٧٨,٣١٤,٠٦٢	المجموع
٨,٣٠٤,٦١٢	-	٨,٢٥٣,٧٥٤	مطلوبات مالية:
٦٢,٩٨٦,٨٥٤	-	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٠٦,٩٢١	-	٢,٠٠٦,٩٢١	ودائع العملاء
٧٣,٢٩٨,٣٨٧	-	٧٢,٩٥٧,٤٦٩	الصكوك الثانوية
			المجموع

القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمتها الدفترية. يتم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية من المستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في منحنى العائد الحالي المعمول به مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الطرف المقابل وسعر السوق المعمول به.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة.

الرقم التسلسلي	النوع	التصنيف المحاسبي	تقنية التقييم	مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
١	وحدات صندوق الاستثمار	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	لا ينطبق	لا ينطبق
٢	الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل - الشامل الآخر - مدين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
٣	عقود الصرف الأجل ومقايضات معدلات الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	عقود الصرف الأجل: القيمة العادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخفضة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ليورصة الفوركس ومنحنيات العائد مقايضات معدل الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد	لا ينطبق	لا ينطبق
٤	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، القروض والسلف، المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء	بالتكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد. تقنية القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو نتاج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. • الخصم المتراكم على مقدار الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط للودائع لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة - بالصافي	بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة، إن وجدت.	لا ينطبق	لا ينطبق

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تتلخص أرصدة أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة بما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	الشركات التابعة
٢٠,٧٣٠	١٤,٢٧١	استثمارات
٦٥١,٣٧١	٦٩٨,٥٤٨	ودائع العملاء
٢٩٠,١١٧	٢٨٩,١٤٨	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى
٢٨٩,٥٩٩	١٥٥,٣٢٠	مطلوبات إلى البنوك والمؤسسات المالية أخرى
١٤,٦٢٥	٤١,٠٥٥	ذمم مدينة
٥٣٠,٢٤٧	٥٣٠,٢٤٧	ذمم دائنة
٢,٧٩٦,٩٤٩	٢,٧٠٧,٥٨٥	ارتباطات ومطلوبات محتملة
		القيم الاسمية لعقود المشتقات القائمة
		المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري
١٤٨,٣٣٢	١٦٤,١٣٦	استثمارات
٢٣٨,٤٠٠	٣٠٣,٠٥٦	ودائع العملاء
٢٤,٨٥٠	٥,٤٠٠	مصاريف مستحقة الدفع
-	٥,٤٠٠	رسوم مستحقة القبض
٢٢,٣٥٣	-	دفعات مقدمة مقابل بيع استثمارات
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين
		وشركاتهم الشقيقة
٢٨,٩٥٥	٣١,٧٨٨	قروض وسلف
٤,١٣٩,٣١٩	٣,٤٨٨,٣٦٠	ودائع العملاء
٩٧٧	٢,٩٢٠	مطلوبات محتملة وارتباطات
		يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك.
		صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة
٢٨٧,٠٢٤	٢٥١,٢٤٤	استثمارات
٤١٨,١٨٢	-	قروض وسلف، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع أطراف ذات علاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٢٨,٨٦١	٥٧,٦٣١	دخل عمولات خاصة
٢٤٢,٥٢١	٢٠١,٣٥٧	مصرف عمولات خاصة
٤٠٤	٦٨١٣	دخل أتعاب وعمولات
٢,٦٢٤	٤,٨٤٦	رسوم الحفظ
٢٢,٨٥٠	٥,٤٠٠	صافي حصة المصاريف للشركة الزميلة
٥٥,٠٣٢	٤٩,٨٦٠	أقساط التأمين المدفوعة
١,١٦٩	٩٥٧	فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة
١٠,٧٢٩	٢٥,٢٩٠	مطالبات مستلمة
٧,٣١٥	٨,٠١٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٩١	٣,٣٩١	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
١١٧	٧٨	استرداد مصروف إلى شركة تابعة
٧,٩٨٣	٧,٥٩١	استرداد مصروف إيجار
٢,٧٠٥	٧٠٤	مصروف إيجار للفروع
٩٩,٨٩٥	٢٢,٣٥٣	بيع الصكوك لشركة زميلة
٧٥,٥٥٢	-	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة
-	٥٣,٥٥٢	قيمة الاحتياطات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة لمحظة التأمين القديمة (راجع إيضاح رقم ٤٠)

ان مجموع التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٠٤,٥٩٧	١١٥,٠٨٨	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٣,٤١٦	٣٨,٩٤٢	منافع نهاية الخدمة

موظفو الإدارة العليا هم المديرون التنفيذيون الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط والتوجيه والمراقبة لأنشطة المجموعة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٦ رواتب ومصاريف الموظفين

٢٠٢٠				
عدد الموظفين	تعويض متغير (على أساس نقدي)	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)	فئات الموظفين
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
٢٦	٢٤,٢٣٠	٤٩,٣٠٨	٧٣,٥٣٨	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة
٢٤١	٩,٤٨١	٩٠,٦٩٨	١٠٠,١٧٩	من البنك المركزي السعودي
١٨٠	١٣,٧٢٤	٧٠,٩٩٦	٨٤,٧٢٠	موظفون يقومون بمهام رقابية
٢,١٣٧	٨٠,٠٤٣	٥٢٨,٩٦٦	٦٠٩,٠٠٩	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٥٣٧	٣,٨٣٤	٨٦,٧٧٩	٩٠,٦١٣	موظفون آخرون
				موظفون بعقود خارجية
٣,١٢١	١٣١,٣١١	٨٢٦,٧٤٧	٩٥٨,٠٥٨	المجموع
		١٢٧,٩٩٩		تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)
		٢٧,٨٦٢		منافع أخرى متعلقة بالموظفين
		٩٨٢,٦٠٨		مجموع الرواتب والمصاريف الموظفين

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٦ رواتب ومصاريف الموظفين (تتمة)

٢٠١٩

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) بالآلاف الريالات السعودية	تعويض متغير (على أساس نقدي) بالآلاف الريالات السعودية	المجموع بالآلاف الريالات السعودية
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	١٦	٤٣,٢٧٠	٢٢,٣١٢	٦٥,٥٨٢
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢١٣	٨٥,٨١٦	٩,٨٨٦	٩٥,٧٠٢
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٢٠٢	٧٧,١٩٢	١٣,٩٨٧	٩١,١٧٩
موظفون آخرون	٢,١٨٦	٥٣٠,٧٦٤	٧٦,١٥٦	٦٠٦,٩٢٠
موظفون بعقود خارجية	٦٠٩	٨٥,٩٧٠	٣,٥٠٠	٨٩,٤٧٠
المجموع	٣,٢٢٦	٨٢٣,٠١٢	١٢٥,٨٤١	٩٤٨,٨٥٣
تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)		١٢٤,٨٥٩		
منافع أخرى متعلقة بموظفين		٢٠,٦٥٨		
مجموع الرواتب والمصاريف الموظفين		٩٦٨,٥٢٩		

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والاقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٧٩,٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٧٣,٨٣ مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويض ثابت:** ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

- **تعويض متغير:** ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧ كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في تحقيق متطلبات رأس المال التي وضعتها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأس مالها بشكل دوري. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨٪ أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الواردة بقائمة المركز المالي الموحدة والارتباطات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب الركيزة الأولى، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة وفقاً لإطار عمل بازل ٣:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	١٢,١٥٩,٢٩٤	١٢,٠٨١,٦٢٤	٢٠,٦٨٪
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	٢,٦٣٣,٧٧٨	٢,٣٠٠,٦٩٩	-
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	١٤,٧٩٣,٠٧٢	١٤,٣٨٢,٣٢٣	٢٤,٦٢٪

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالبات الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (أي سي إيه إيه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (أي ال إيه إيه بي) يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر لدى البنك يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية الخاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل ٣.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧ كفاية رأس المال (تتمة)

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٣٦٠,٢٦٧	٥١,٦٧٥,٠٦٧	مخاطر الائتمان
٥,٤٩٦,٨٩٥	٥,٠٥٩,٧٤١	مخاطر التشغيل
١,٧٧٥,٩٤٠	١,٦٧٧,٠٣٠	مخاطر السوق
٦٢,٦٣٣,١٠٢	٥٨,٤١١,٨٣٨	مجموع الرخصة الأولى - الموجودات المرجحة بالمخاطر

٣٨ إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (غير محملة بالفائدة). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار. إن الصناديق الخمسة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الأنفة الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مغلقتان وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي بالاتجار في السلع على أساس المربحة.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بلغ مجموع الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٦٨,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٥,٤ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفقتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ٥,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٦ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٩ المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلية	الطبيعة والغرض	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة	مجموع الموجودات
استثمار في صناديق	صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة لبنك الجزيرة)		
		النسبة المئوية للملكية	بآلاف الريالات السعودية
	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	٥,٠٦٪	٣,٥٨٥,٦٣٣
	صندوق الجزيرة دواوين	٠,٢٤٪	٤٤٤,٠٠٥
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٢٤,٤١٪	٦٥,١٩٦
	صندوق الجزيرة للصكوك	٧٦,١٠٪	٥٠,٠١٤
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٩,١٦٪	٤٤,٨٠٧
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤٪	١٤,٤١١
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥٪	٣٠,٥٦٢

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها.

استثمار في صناديق - القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٨١,٢٩٠
صندوق الجزيرة للصكوك	٣٨,٠٦١
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	١٥,٧٨١
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٧,٥٣٠
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	٣,٥٧٠
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٤,٠٧٩
صندوق الجزيرة دواوين	٩٣٣

٤٠ تكافل تعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كمنشأة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول" وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠١٣ وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين للسياسات المدرجة من قبل البنك قبل ٢٠١٤.

خلال ٢٠١٩، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩). تم تحويل محفظة التأمين من ١ يناير ٢٠٢٠ بقيمة صفرية (بدون تكلفة على شركة الجزيرة تكافل تعاوني)، بما في ذلك تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذا العمل. علاوة على ذلك، كمقابل للاحتياجات الأخرى وجميع المطلوبات الأخرى المتعلقة بأعمال التأمين القائمة أو الناشئة في المستقبل، دفع البنك مبلغاً يعادل ٥٣,٥٥ مليون ريال سعودي. وبالتالي، فإن شركة الجزيرة تكافل تعاوني ستكون مسؤولة بالكامل عن جميع المطلوبات الحالية والمستقبلية فيما يتعلق بأعمال التأمين في كل من حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين. وكنتيجة لتحويل الأعمال، قام البنك بإثبات أرباح تسوية بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي تم عرضها في دخل عمليات أخرى في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤١ التغيرات المستقبلية في إطار المعايير الدولية للتقرير المالي

تحول إصلاح مؤشر سعر الربح

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمؤشرات سعر الربح على مستوى العالم. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولي على عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة (١) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات التي تركز على مشاكل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، بتعديل متطلبات معينة لمحاسبة التحوط لتوفير الإعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح مؤشر سعر الفائدة آييور. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة آييور. قام البنك بتطبيق هذه التعديلات إلى جانب إعفاء التحوط من أجل تحوطات ما قبل الاستبدال.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويُسمح بالتطبيق الميكر. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيئاريوهات التي يتوقع مواجهتها أثناء التحول من أسعار الفائدة "آييور" إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، يحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشاملة للبنك وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار آييور الجوهرية الخاضعة للإصلاح والتي لم تحول بعد إلى الأسعار البديلة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة حتى تتوقف أسعار آييور وبالتالي سيتم التحول في المستقبل، على سبيل المثال، يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار آييور التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

بالآلاف السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	موجودات مالية غير مشقة - بالقيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مشقة بالقيمة الدفترية	القيمة الاسمية للمشتقات
١,٣٥٨,٤٦٧	١٤٤,٣٣٥	٢,١٥٠,٦٢٥	لييور بالدولار الأمريكي

٤٢ برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي على البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.
- برنامج تمويل من أجل الإقراض.
- برنامج ضمان التسهيل.
- برنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

٤٢ برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)

وكجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته البنك المركزي السعودي، فقد طُلب من البنك تأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الأصلي لمدة ستة أشهر تلاه تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. تم اعتبار تخفيف المدفوعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قام البنك بتخفيف المدفوعات من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر لمدة ستة أشهر ثم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة مدة التسهيل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك خسائر تعديل بلغت ٥٣,٤٢ مليون ريال سعودي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ما سبق، قامت البنك المركزي السعودي بتاريخ ٠٨ ديسمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج المدفوعات المؤجلة. حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. قام البنك بإنفاذ إعفاءات للمدفوعات عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ دون زيادة مدة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالمتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن يقوم البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية بمبلغ ٢٩,٠٩ مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل المدفوعات البالغة ٢,٨٦٥ مليون ريال سعودي (برنامج المدفوعات المؤجلة الأول - ١,٩٩٢ مليون ريال سعودي، برنامج المدفوعات المؤجلة الثاني - ٦٧١ مليون ريال سعودي وبرنامج المدفوعات المؤجلة الثالث ٩٩٣ مليون ريال سعودي) على محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وبناءً عليه، قام بإثبات مجموع خسائر التعديل بمبلغ ٨٢,٥١ مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ مجموع التعرض لهؤلاء العملاء ٣,٢٣٨ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عمومًا تأجيل المدفوعات في الترتيبات الصعبة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكن تأجيل المدفوعات بموجب حزم دعم كوفيد-١٩ الحالية لم يتم التعامل معه، بشكل منفصل، كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

سجل البنك ٣١,٢١ مليون ريال سعودي في إجمالي الزيادة المتوقعة في خسارة الائتمانية لمحفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبلغ إجمالي تعرضها ٦٢١,٠٦ مليون ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد حزم دعم كوفيد-١٩ في المرحلة (١) إلى المرحلة (٢)، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢١ بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إجمالي ٢,٤١ مليار ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح بأجل استحقاق متفاوتة على عدد من الشرائح، وذلك من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تمديد فترة بعضها خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن الودائع الخالية من الربح تتعلق أساسًا بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد في تأجيل المدفوعات. يتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك مجموع إيرادات بمبلغ ٢٣٦,٣٦ مليون ريال سعودي، تم إثبات ١٠٦,٣٣ مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل وتأجيل ١٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي. مارست الإدارة بعض الأحكام في الإثبات وقياس دخل إيرادات هذه المنحة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحميل مبلغ ٥٣,٤٢ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بعكس إيرادات اليوم الأول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، شارك البنك في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض وضمان التسهيلات، والأثر المحاسبي لهذه الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإثبات استرداد من البنك المركزي السعودي مقابل رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع المفقودة بمبلغ ٣٤,٣٢ مليون ريال سعودي.

٤٢ برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع البنكي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

- وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قامت البنك المركزي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:
- 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.
 - خطط دعم للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص.
 - توفير الاعفاء لعدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حصل البنك على وجبة خالية من الأرباح بمبلغ ١,٧٨ مليار ريال سعودي مع استحقاق سنة واحدة. قررت الإدارة بناءً على المراسلات المستلمة من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بدعم السيولة. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي إيرادات بمبلغ ٤٤,٣٢ مليون ريال سعودي، حيث تم إثبات مبلغ ٣٥,٧٢ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تأجيل المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

اعترافاً بالجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية لدينا لحماية صحة المواطنين السعوديين والمقيمين استجابة لتفشي كوفيد-١٩، خلال الربع الأول من ٢٠٢٠ قرر البنك تأجيل المدفوعات بشكل طوعي لجميع العاملين في الرعاية الصحية العامة والخاصة الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ١٩,٨٨ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقد تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل. تم تحميل ٢,٦٢ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الخصم على التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢٠ بتأجيل مدفوعات بعض العاملين في القطاعين العام والخاص الذين يعملون بشكل رئيسي في قطاعي الرعاية الصحية والطيران وبغطيهم برنامج ساند، والذين لديهم تسهيلات ائتمانية من البنك لمدة تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر. نتج عن ذلك أن يقوم البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الأول بمبلغ ٢٤,١٥ مليون ريال سعودي، والتي تم عرضها كجزء من صافي الإيرادات التمويلية. تم تحميل ٢,١٧ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الخصم على هذه التمويلات المعدلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٣ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية.

٤٤ موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١ م (الموافق ٢٨ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ).