
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأداءها المالي الموحّد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار 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. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة 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 لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

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

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ■ حصلنا على فهم لإجراءات تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالنموذج، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها بما فيها على سبيل المثال لا الحصر، تأثير جائحة كوفيد-19 المستمرة خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ● نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وهو يتضمن الحوكمة على النموذج، وصلاحيته، وأي تحديثات على النموذج خلال السنة، بما في ذلك موافقات لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية، والافتراضات وتعديلات ما بعد النموذج، إن وجدت، ● تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و 2 و 3 والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بالتأثيرات المستمرة لجائحة كوفيد-19، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. ● بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة حول التدفق النقدي القابل للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمان والمصادر الأخرى لإعادة السداد، إن وجد. ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة مع التركيز على العملاء الذين يعملون في قطاعات تأثرت كثيراً بكوفيد-19، وخاصة الذين يكونون مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية على أساس أنظمة 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف:</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 65,072 مليون ريال سعودي (2020م: 56,154 مليون ريال سعودي)، تم مقابلها تجنيب مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ريال سعودي 2,628 مليون ريال سعودي (2020م: 2,193 مليون ريال سعودي).</p> <p>وقد اعتبرنا انخفاض قيمة التمويلات كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تقدير جوهرى وحكم الإدارة ولديهم تأثير جوهرى على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إضافة لذلك، تستمر جائحة كوفيد-19 في فرض التحديات على الأعمال مما يزيد من مستويات الحكم وعدم التيقن الضروري لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة. تتضمن مجالات الحكم الرئيسة ما يلي:</p> <p>➤ تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 أو 2 أو 3 استناداً إلى تحديد:</p> <p>(a) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(b) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام 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.</p> <p>➤ الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة 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 والاحتمالات الوزن المتوقعة.</p> <p>➤ إن الحاجة لتطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام حكم لعكس جميع عوامل الخطر ذات الصلة وخاصة المتعلقة بجائحة كوفيد 19- التي تستمر والتي قد لا يمكن تحديدها في نموذج خسائر الائتمان.</p> <p>يسمى تطبيق هذه الأحكام والتقدير، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-19 في أن يؤدي إلى عدم تيقن أكبر في التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ج) (ت) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (ج) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية</p>

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>البنك المركزي السعودي، والتعريف المناسب الخاص بالعملاء والصناعات المتأثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقبود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية. ■ وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. 	<p>الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل؛ وإيضاح ٢-٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح ٤١ للاطلاع على تأثير جائحة كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

وعندما قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا خلصنا إلى وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، 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 حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن ارنست ويونغ للخدمات المهنية

عن برايس ووتر هاوس كوبرز
(محاسبون قانونيون)



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

١٢ رجب ١٤٤٣ هـ
١٣ فبراير ٢٠٢٢ م



مفضل علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٥,٢٤٨,٢٩٤	٥,٣٨٦,٨٧١	٤
٤٢٦,١٣٨	٦٦٣,٥٠٢	٥
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٣١,٤٣٣,٨٠٥	٦
١٣٥,٢٢٤	١٢,٠٥٨	١١
٥٣,٩٦١,٢١١	٦٢,٤٣٤,٤٧٦	٧
١٦٤,١٣٦	٢١١,١٤٣	٨
٤٧٤,٤٢١	٥٠٧,٧٤٣	(د) ٧
١,١٥٥,٦٠٩	١,١٥٦,٣٨٠	٩
٦٢٨,٣٦٨	١,٠٢١,٣٤٣	١٠
٩٢,٠٨٨,٨٧٤	١٠٢,٨٢٧,٣٢١	
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي		
استثمارات، صافي		
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة		
تمويل، صافي		
الاستثمار في شركة زميلة		
عقارات أخرى، صافي		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
ودائع العملاء		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة		
صكوك مساندة		
مطلوبات أخرى		
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
الاحتياطي النظامي		
احتياطيات أخرى		
أرباح مبقاه		
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك		
صكوك الشريحة الأولى		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,١٨٠,٠٤١	٣,٠٣٤,٣٢٦	٢١	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(٧٨٩,٧٠٥)	(٤٠٩,٢٨٦)	٢١	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
٢,٣٩٠,٣٣٦	٢,٦٢٥,٠٤٠		صافي دخل التمويل والاستثمار
١,٠٢٥,٢٠٧	١,١٣٤,٨٦٨	٢٢	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(٤١٧,٦٩٩)	(٤٩٦,٣٩٥)	٢٢	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
٦٠٧,٥٠٨	٦٣٨,٤٧٣		أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٤٠,١٦٤	١٧٢,٥٥٥		دخل تحويل العملات الأجنبية، صافي
٩,٨١٦	(١١,٦١٣)	٢٣	صافي (الخسارة) / المكسب للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠	٨٠٤		دخل من توزيعات الأرباح
٤,٧٠٣	١٤,٢٦٣		صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - صكوك
٢,١٠٢	٩٥,٥٠٨		صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٤١٠	١٢,١٣٥	٢٤	دخل العمليات الأخرى
٣,٢٨٧,١١٩	٣,٥٤٧,١٦٥		إجمالي دخل العمليات
٩٨٢,٦٠٨	٩٧٦,٦٩٩	٣٧	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٥٢,٩٤٤	٥٦,١٩٧		إيجارات ومصاريف مباني
٢١٤,٤٤٦	١٩٨,٧٢٣	٩	استهلاك وإطفاء
٤٢٩,٨٩١	٥٠٢,٥٦٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٦,٥٧١	٣٥,٧٠٥		مصاريف العمليات الأخرى
١,٦٩٦,٤٦٠	١,٧٦٩,٨٨٩		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
١,٥٧٥,٧٤٣	٦٢٤,٥٦٦	٧ (ح)	مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	٤٦,٩١٣	٧ (د)	انخفاض في قيمة العقارات الأخرى
٣,٢٧٢,٢٠٣	٢,٤٤١,٣٦٨		إجمالي مصاريف العمليات
١٤,٩١٦	١,١٠٥,٧٩٧		صافي دخل العمليات
١٦,٢٧٩	٨,٠١٠	٨	حصة من صافي دخل شركة زميلة
-	٣٩,٣٩٠	٨	مكسب من استبعاد جزئي في شركة زميلة
٣١,١٩٥	١,١٥٣,١٩٧		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٨٦)	(١٣٨,٤٠٧)	٢٦	الزكاة وضريبة الدخل:
٢,٨٤٥	(٨,٧١٤)	٢٦	الزكاة
٣٣,٧٥٤	١,٠٠٦,٠٧٦		ضريبة الدخل
٠,٠٤	١,١٨	٢٥	صافي الدخل للسنة
			ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٧٥٤	١,٠٠٦,٠٧٦	

صافي الدخل للسنة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:

تحولات التدفقات النقدية:

(٤٨,١٣٨)	٦٣,٨٤٧	١٨
(٨٩)	(١٢,١٠٠)	١٨
٣١,٠٥٢	(٧٨,٥٠٩)	١٨

-- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة

-- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر - صكوك

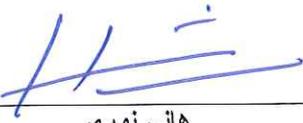
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:

٤,٤٠٣	١١,٧٨٦	١٨
(١٢,٧٧٢)	(١٤,٩٧٦)	
٢٠,٩٨٢	٩٩١,١٠٠	

مكاسب من إعادة قياس التزامات منافع موظفين

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة



هاني نوري
المسؤول المالي الأول



نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	الأرباح المبقة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١١,٣٦٤,٤٩٩	-	١١,٣٦٤,٤٩٩	-	٥٩٨,٣٢١	(٩٩,٥٧٢)	-	٢,٢٦٥,٧٥٤	٨,٢٠٠,٠٠٠
١,٠٠٦,٠٧٦	-	١,٠٠٦,٠٧٦	-	١,٠٠٦,٠٧٦	-	-	-	-
(١٤,٩٧٦)	-	(١٤,٩٧٦)	-	-	(١٤,٩٧٦)	-	-	-
٩٩١,١٠٠	-	٩٩١,١٠٠	-	(٢٥١,٥١٩)	(١٤,٩٧٦)	-	٢٥١,٥١٩	-
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	(٩٠,٢١٣)	-	-	-	-
(٩,٢١٣)	-	(٩,٢١٣)	-	(٣٩,٣١٥)	-	-	-	-
(٣٩,٣١٥)	-	(٣٩,٣١٥)	-	(٢٨٧,٠٠٠)	-	-	-	-
(٢٨٧,٠٠٠)	-	(٢٨٧,٠٠٠)	-	١,٠١٧,٣٥٠	(١١٤,٥٥٢)	-	٢,٩١٧,٢٧٣	٨,٢٠٠,٠٠٠
١٣,٨٩٥,٠٧١	١,٨٧٥,٠٠٠	١٢,٠٢٠,٠٧١	-	١,٠١٧,٣٥٠	(١١٤,٥٥٢)	-	٢,٩١٧,٢٧٣	٨,٢٠٠,٠٠٠

٢٠٢١ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مدقق)

صافي دخل السنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي النظامي

صكوك الشريحة الأولى الصادرة

تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى

توزيعات أرباح أولية مدفوعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	الأرباح المبقة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١١,٥٨٩,٥١٧	-	١١,٥٨٩,٥١٧	٢٤٦,٠٠٠	٥٥٠,٠٥٥	(٨٦,٨٠٤)	٦٨,٠٠٠	٢,٢٥٧,٣١٦	٨,٢٠٠,٠٠٠
٣٣,٧٥٤	-	٣٣,٧٥٤	-	٣٣,٧٥٤	-	-	-	-
(١٢,٧٧٢)	-	(١٢,٧٧٢)	-	-	(١٢,٧٧٢)	-	-	-
٢٠,٩٨٢	-	٢٠,٩٨٢	-	٣٣,٧٥٤	(١٢,٧٧٢)	-	-	-
-	-	-	-	(٨,٤٣٨)	-	-	٨,٤٣٨	-
-	-	-	-	٦٨,٠٠٠	-	(٦٨,٠٠٠)	-	-
(٢٤٦,٠٠٠)	-	(٢٤٦,٠٠٠)	(٢٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١,٣٦٤,٤٩٩	-	١١,٣٦٤,٤٩٩	-	٥٩٨,٣٢١	(٩٩,٥٧٢)	-	٢,٢٦٥,٧٥٤	٨,٢٠٠,٠٠٠

٢٠٢٠ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدقق)

صافي دخل السنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي النظامي

محول من احتياطي عام

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لسنة ٢٠١٩ م

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

هاني توري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والمضو المنتدب

طارق الفصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	ايضاح	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
٣١,١٩٥	١,١٥٣,١٩٧		الأنشطة التشغيلية
(٩,٨١٦)	٧,٧٣٩		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢١٤,٤٤٦	١٩٨,٧٢٣	٩	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٦,٨٠٥)	(١٠٩,٧٧١)		صافي الخسارة / (مكسب) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,١٢٣	٨,٦٣٩		استهلاك وإطفاء
١,٥٧٥,٧٤٣	٦٢٤,٥٦٦	(ج) ٧	مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٦,٩١٣	(د) ٧	صافي خسارة من استبعاد / شطب ممتلكات ومعدات
(١٦,٢٧٩)	(٨,٠١٠)	٨	مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	(٣٩,٣٩٠)	٨	انخفاض القيمة للعقارات الأخرى
٧٠,٩٤١	٢٦,٧٣٨		حصة من صافي دخل شركة زميلة
			مكسب من استبعاد جزئي في شركة زميلة
			عائد على الصكوك المساندة
١,٨٦٢,٥٤٨	١,٩٠٩,٣٤٤		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(١٩٩,٩٤٣)	(٧١١,٤٥٩)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٨٦٠,٩٠٠	-		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٤٦,٢٦٤)	١٨١,٣٢٣		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣,٥٩٨)	١٢٣,١٦٦		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
(٥,٥٩١,٩٣٢)	(٩,٠٦١,٥٠٥)		تمويل
(٥,٤٢٩)	(٨٠,٢٣٥)		عقارات أخرى
(١٤٢,٨١٨)	(٣٩٢,٩٧٥)		موجودات أخرى
٢٧٦,٤٤٢	(٢,١٢٠,١١٦)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥,٣٠٦,٨١٨	١٠,٣٦١,٥٣٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٧,٤٨٤	(٨٨,٩٣٦)		ودائع العملاء
٥٤,٤٨٦	٤٤,٧٨٠		القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
٢,٣٢٨,٦٩٤	١٦٤,٩٢٤		مطلوبات أخرى
(٢١٨,٤٥١)	(٩٤,٤٩٧)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢,١١٠,٢٤٣	٧٠,٤٢٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢١٤,١١٩	٣,٣٠٩,١٦٦		متحصلات من استحقاقات وبيع استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٢,٣٠٣,٣٨٩)	(٤,٩٩٢,٦٦٢)		الدخل
(١٨٥,٩٢٩)	(١٤٦,٧١٠)	٩	شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٠٠	٢٣٣		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٧٣,٧٩٩)	(١,٨٢٩,٩٧٣)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١,٨٧٥,٠٠٠	١٩	إصدار صكوك الشريحة الأولى
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إصدار صكوك مساندة الشريحة الثانية
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	إعادة سداد صكوك مساندة الشريحة الثانية
-	(١٣,٤٤٤)		سداد تكاليف معاملات متعلقة بالصكوك
(٧٣,٢٢٩)	(٦٥,١٤٠)		سداد العائد على صكوك الشريحة الأولى والثانية
(٢٥٢,٦٢٠)	(٢٧٦,٤٨٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨١,٠٩٠)	(٩٦,٦٩٢)		سداد الجزء الأساسي من التزامات إيجار
(٤٠٦,٩٣٩)	١,٤٢٣,٢٣٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥٧٠,٤٩٥)	(٣٣٦,٣٠٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٦٤٦,٨٣٨	٢,٠٧٦,٣٤٣		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٢,٠٧٦,٣٤٣	١,٧٤٠,٠٣٦	٢٨	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
٣,١٠٩,٠٧٧	٢,٩٨١,٧٨٢		دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة
٨٦٤,٦٥٦	٥٠٤,٤٣٠		عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة
(٤٨,٢٢٧)	٥١,٧٤٧		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها ٨١ فرعاً (٢٠٢٠م: ٧٩ فرعاً)، و ٦٢ مركز تحويل أموال فوري (٢٠٢٠م: ٦٢ مركز تحويل أموال فوري) في المملكة العربية السعودية، و ٢٤٢٠ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٢,٤١٩ موظف). عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

٧٧٢٤ طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ

جدة ٢٣٥١٣ - ٣٥٥١

ص ب ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة و وعد (صرف العملات الاجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابية شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في تداول بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الشركات التابعة للبنك والشركة الزميلة:

نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	الشركات التابعة
٪١٠٠	٪١٠٠	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
٪١٠٠	٪١٠٠	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
٪١٠٠	٪١٠٠	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)
٪١٠٠	٪١٠٠	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
-	٪١٠٠	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	جزر كايمان	صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة
٪٣٥	٪٢٦,٠٣	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١. عام (تتمة)

(أ) لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تقدمت شركة أمان لوكالة التأمين ("الشركة") بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفض ذلك، حيث أصدرت ساما قوانين تنظم أعمال التأمين البنكي خلال مايو ٢٠٢٠م، وهو ما تطلب من البنك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢- أسس الإعداد

(أ) أساس الإعداد

١. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف..

٢. أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين بالقيم الحالية. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بعلاقة تحوطية متعلقة بالقيمة العادلة، غير ذلك فإنها تسجل بالتكلفة، وتقيد بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها.

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

٣. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة 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.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

١. أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة؛
٢. أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة.
٣. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد 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. حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا تملكها المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاتها التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية في المجموعة. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة – والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

٣. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

٢. أساس الإعداد (تمة)

(ب) أسس التوحيد (تمة)

٤. الاستثمار في شركة زميلة

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

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب) / (الخسائر) المتراكمة) على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن "الحصة في الدخل/(الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

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

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة ضمن الظروف المحيطة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي 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. الاستمرارية (الإيضاح ٢ (ج) (٦))
١٠. التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢ (ج) (٧))
١١. استهلاك وإطفاء (إيضاح ٣ (١))
١٢. المنح الحكومية (إيضاح ٣ (أ))
١٣. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى/الثانية (الإيضاح ٢ (ج) (٨))

١. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

ينطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

(١) اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ٣٥ (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه بالطريقة المثلى.

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى

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

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح ٣٥).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل فترة قائمة مركز مالي أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع — أيهما أكبر وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

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.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقيم عقارات مستقل على أساس دوري ويتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة من إعادة التقييم 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 للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

٤. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم مجموع الحقوق الاقتصادية للمجموعة في هذه الصناديق (التي تتكون من أي فوائد وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة للتقييم أعلاه، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، ولذا لم يتم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥. مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. 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.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧. التزامات منافع الموظفين

تقوم المجموعة بتسجيل خطة منافع نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها بناءً على أنظمة 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 ٢٩ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٨. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاماً هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية للصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (الصكوك الدائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند وقوع حدث عدم دفع أو خيار عدم دفع من قبل البنك وفقاً لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن التدابير المتاحة لحاملي الصكوك محدودة العدد والنطاق ويصعب ممارستها. يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

.٣

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

(١) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠٢٠م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد. أصبحت المعايير والتفسيرات وسارية من السنة الحالية وطبقها المجموعة، ومع ذلك قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتعديل	والتفسير البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) "إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة المرجعي" المرحلة ٢	تعالج تعديلات المرحلة ٢ الأمور التي تنشأ عن تنفيذ إعادة التشكيل، بما في ذلك استبدال أحد المؤشرات بأخر بديل. توفر التعديلات على المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة تحوطية محددة لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل معدل الأيبور في حين أن التطبيق ليس إلزامياً لنهاية السنة في سبتمبر ٢٠٢١م. يسمح بالتطبيق المبكر. يرجى الرجوع للإيضاح ٤٢ حول هذه القوائم الموحدة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، عقود الإيجار - كوفيد-١٩	ونتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً مختلفة ومتنوعة، بما في ذلك الإجازات المدفوعة وتأجيل سداد مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) والذي يقدم خياراً عملياً اختياريًا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في الدفع.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أي أثر جوهري على

القوائم المالية (الموحدة) للمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديل والبيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، عقود الإيجار - كوفيد-١٩ "تمديد الوسائل العملية"	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ
ونتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) والذي يقدم خياراً عملياً اختياريًا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الخيار العملي من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في الدفع.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة إلى مفهوم الإطار العام للتقارير المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "الممتلكات والآلات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصة من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم انتاجها أثناء احضار ذلك الأصل للغرض المعد من أجله. بدلاً من ذلك، اعترفت الشركة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل..	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣٧) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد معاوضة أو أنه يؤدي إلى خسائر..	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ.
أدت التحسينات السنوية للقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي ١: "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام التنازل أو خرق التعهد). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديل والبيان	التاريخ السريريان
التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. ومع ذلك، يخطط المجلس لنشر مسودة في الربع الأخير من ٢٠٢١م يقترح فيها تأجيل تاريخ السريريان إلى موعد لا يتجاوز ١ يناير.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٢): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية فردية.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" كما هو معدل في يونيو ٢٠٢٠م	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديل على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ.

وتهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية للتفريق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرية المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضرية والقابلة للخصم.

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بتغيير المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية..

يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧).

للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات انتقال مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للمرة الأولى.

وسيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقتة، وبالتالي سيحسن من فائدة معلومات المقارنة للمستثمرين. وهي تقوم بذلك عن طريق تزويد شركات التأمين بخيار تقديم معلومات مقارنة حول الموجودات المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات المبدئي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغييرات اللاحقة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الدين بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في الاحتياطات الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، 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 المترابطة 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.

الموجودات المالية 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 بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات لبيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقلل أو يخفف من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المدرجة 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.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- العمل على ضوء السياسات والأهداف الميينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدي، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

(ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والانتماء ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- ميزات الرفع المالي،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات المبدي، 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

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والديون الثانوية وأدوات الدين الأخرى المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار مجموعة ما قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كانت مصنفة كمحفظ بها للتجارة، أو أنها مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولي.

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجد، بعد الاعتراف الأولي، لهذه المطلوبات، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع التغييرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

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

إن الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات 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 من عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣. إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها المجموعة أو احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة مجموع معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

٤. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد أي تكاليف تمويل مؤهلة. أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كالتالي:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤. التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

- تدرج الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم تضمين رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة على إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، قوم المجموعة بإعادة احتساب مجموع القيمة الدفترية للأصل المالي، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل مجموع القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل من الاستثمارات والتمويل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفاذها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المستهلكة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

٥. انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة البنك

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. انخفاض القيمة (تتمة)

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة ١". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة ١ لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المفترضة المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة ٢". الأدوات المالية من المرحلة ٢ هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة ٣".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتمالاً مرجحاً لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين مجموع القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الأدوات المالية خلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريبيه؛
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعال معدل حسب الائتمان
- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة.
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريبيه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ إعداد كل قائمة مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

تمويل يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٦. الانخفاض في القيمة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المتوقعة: تظهر كخصم من مجموع القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان و عقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المشترك كخصم من مجموع القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على مجموع قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل مجموع القيمة الدفترية. وتفيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة مالم يتم مصادرتها، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٦. الانخفاض في القيمة (تتمة)

ج) الضمانات المالية والتزامات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات متعلقة بالائتمان" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لمنح التمويل بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. وتقاس لاحقاً بالمبلغ المطلقاً هذا أو مبلغ مخصص للخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص للخسارة كمخصص بموجب "مطلوبات أخرى"

د) 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 الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية::

١. المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تتضمن المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

٢. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٣. محاسبة التحوط

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر الربح والعملة الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- (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.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم مدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

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.

وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تمة)

٣. محاسبة التحوط (تمة)

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 لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتعديل إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام البنك بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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 مجموع 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 الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٣. محاسبة التحوط (تتمة)

إعادة هيكلة مؤشر سعر الريح الصادر في سبتمبر ٢٠١٩م (تعديلات المرحلة ١)

إذا تأثرت علاقة التحوط بشكل مباشر بإعادة هيكلة آيبور، فإن المجموعة تطبق بعض الاستثناءات في تعديلات المرحلة ١ لسياسة المحاسبة الخاصة بالتحوط العام. وترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة آيبور إذا كانت خاضعة لعدم التيقن التالي الناتج عن إعادة الهيكلة:

- الربح الخاضع لإعادة الهيكلة تصنف على أنها مخاطر تحوط، بغض النظر عما إذا كان السعر محددا تعاقديا؛ و/أو
- أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الريح للبند التحوطي أو أداة التحوط غير مؤكد.

عندما لا يكون عدم التيقن الناتج عن إعادة هيكلة آيبور موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الريح للبند التحوطي أو أداة التحوط أو عند توقف علاقة التحوط، وتتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة ١ ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من غير المتوقع وقوع معاملة مستقبلية محددة سابقا، تستمر المجموعة في افتراض أن التدفقات النقدية لمؤشر سعر الريح التحوطية لن تتغير نتيجة لإعادة هيكلة آيبور وفقاً للإعفاء في المرحلة ١.

توصلت المجموعة إلى أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لم يكن هناك عدم تيقن متعلق بإعادة هيكلة آيبور فيما يتعلق بعلاقات التحوط الخاصة بها.

إعادة هيكلة مؤشر سعر الريح الصادر في أغسطس ٢٠٢٠م (تعديلات المرحلة ٢)

وعندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند التحوطي أو أداة التحوط نتيجة إعادة هيكلة آيبور، وبالتالي لم يعد هناك عدم تيقن ناتج بشأن التدفقات النقدية للبند التحوطي أو أداة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل توثيق التحوط لتلك العلاقة التحوطية لتعكس التغير (التغيرات) التي يتطلبها إعادة هيكلة آيبور. لهذا الغرض، يتم تعديل تصنيف التحوط فقط للقيام بواحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تحديد مؤشر سعر بديل باعتباره مخاطرة تم التحوط لها؛
- وصف البند المتحوط له، بما في ذلك وصف الجزء المحدد من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها؛
- تحديث وصف أداة التحوط؛ أو
- تحديث وصف كيفية تقييم المنشأة لفعالية التحوط.

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

- عمل تغيير يقتضيه إعادة هيكلة آيبور باستخدام نهج خلاف تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط؛
- يعادل اقتصاديا تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط الأصلية؛ و
- لا يتم إلغاء الاعتراف بأداة التحوط الأصلية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٣. محاسبة التحوط (تتمة)

إعادة هيكلة مؤشر سعر الربح الصادر في أغسطس ٢٠٢٠م (تعديلات المرحلة ٢) (تتمة)

قامت المجموعة بتعديل التوثيق الرسمي للتحوط بنهاية فترة التقرير التي يتم خلالها إجراء التغيير المطلوب عن طريق إعادة هيكلة الأبيور على مخاطر التحوط أو بند التحوط أو أداة التحوط. لا تشكل هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية توقف علاقة التحوط أو تحديد علاقة التحوط الجديدة.

وإذا تم عمل تغييرات بالإضافة إلى التغييرات المعادلة اقتصادياً التي يتطلبها إعادة هيكلة أبيور المذكورة أعلاه، فإن المجموعة ستأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت هذه التغييرات الإضافية ستؤدي إلى توقف العلاقة المحاسبية التحوطية. وإذا لم تنتج التغييرات الإضافية عن توقف العلاقة المحاسبية التحوطية، فإن المجموعة تعدل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات التي يتطلبها إعادة هيكلة أبيور كما هو محدد أعلاه.

عندما يتغير مؤشر سعر الربح الذي استندت عليه التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها على النحو المطلوب في إعادة هيكلة أبيور، بغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع وقوع تدفقات نقدية مستقبلية متحوط لها، ترى المجموعة أن احتياطي التحوط المعترف به في الدخل الشامل الآخر لعلاقة التحوط تلك يستند إلى سعر المؤشر البديل الذي ستستند إليه التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها.

ه) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) السائدة بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

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. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

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 مجموع القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو إصدارها أو استبعادها.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل 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 المجموع.

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 يتم احتساب الربح على أساس المجموع حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تيرم 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 / (خسارة) تحويل عملات أجنبية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

أتعاب الخدمات البنكية

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العمولة الفعّال.

ويتم إثبات أتعاب الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

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 من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

(١) المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) إتفاقيات 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 وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كإقتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الاقتراض النقدي للبنك 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 إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. ن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن ("نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") 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.

ط) عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من 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 والإيرادات من الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

١) الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الأراض المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	١٠ إلى ٢٤ سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
الأثاث والمعدات السيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	٤ إلى ١٠ سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة مالية.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، صافية من الضريبة.

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقاً، يدرج أي اعتبار يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من الأسهم المساهمة.

(ك) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

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. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

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

(ل) المخصصات

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.

(م) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة هي المستأجر

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم قياس الموجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتُعدل بحسب أي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل - أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرّة لأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس الممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة)

(١) إذا كانت المجموعة هي المستأجر (تتمة)

التزام عقد الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لمعدات مكتبية والتي تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(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 "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع 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 كمتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

(ن) النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) منافع موظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة 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 المزاي 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 احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم اثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداًه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقديم الالتزام بشكل موثوق به.

ع) زكاة وضريبة دخل

ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغييرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقعة سداًها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الانتهاء في هذه الربوط.

ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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 مدخلات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة ، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

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

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل"

يعالج التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجة الضريبة عدم تيقن يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل"، ولا يطبق هذا التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢). كما أنه لا يشتمل بشكل محدد على المتطلبات المتعلقة بالعمولة والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة المشكوك فيها بشكل منفصل.;
- بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.;
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمان الضريبي غير المستخدم ومعدلات الضريبة.;
- الكيفية التي تأخذ فيها المنشأة بعين الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف.

يجب على المنشأة أن تقرر فيما إذا كان من الواجب النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو سوياً مع معالجة ضريبية غير مؤكدة واحدة أو أكثر. واستخدام الطريقة التي يتوقع بموجبها حل عدم التأكد هذا بشكل أفضل.

قامت المجموعة بتطبيق الأحكام الهامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية.

أخذت المجموعة في اعتبارها فيما إذا لديها أي مراكز ضريبية غير مؤكدة وخصوصاً تلك التي تتعلق بأسعار التحويل. تتضمن القرارات الضريبية للبنك والشركات التابعة خصومات تتعلق بأسعار التحويل وقد تواجه الهيئات الضريبية تلك المعالجات الضريبية. تبين المجموعة، بناءً على دراسة الالتزام الضريبي وتسعير التحويل، أنه من المحتمل قبول المعالجات الضريبية (بما في ذلك تلك المتعلقة بالشركات التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. لا يوجد للتفسير أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية المتعلقة بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للمجموعة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق ببند يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ف) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) 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 عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناءً على وعد صادر من العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشراؤه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة و التي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

التورق هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

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 ثان (الموعد).

الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر 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 ٢٠٢١م (تمة)

٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,١٢٢,٨٩٢	٩٦٩,٩٩٣	نقد في الصندوق
٥٢٤,٩٧٨	١٠٤,٩٩٥	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
١,٦٤٧,٨٧٠	١,٠٧٤,٩٨٨	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٨)
٣,٦٠٠,٤٢٤	٤,٣١١,٨٨٣	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٥,٢٤٨,٢٩٤	٥,٣٨٦,٨٧١	المجموع

وفقاً للمادة ٧ من نظام مراقبة البنوك والتعليقات 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 ٣٤). إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل البنك - اليومية وبناءً عليه فهي لا تشكل جزءاً من النقدية وما يعادلها.

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٢٨,٤٧٣	٦٤٨,١٥٧	حسابات جارية
-	١٦,٨٩١	إيداعات أسواق المال
٤٢٨,٤٧٣	٦٦٥,٠٤٨	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)
(٢,٣٣٥)	(١,٥٤٦)	
٤٢٦,١٣٨	٦٦٣,٥٠٢	المجموع

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	١٦,٨٩١	مراوحة السلع
-	-	وكالة
-	١٦,٨٩١	

(أ) يوضح الجدول التالي التغيرات في مجموع القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تمة)

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تمة)

٢٠٢١ م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر الائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٤٢٨,٤٧٣	٢,٦٦٤	١٤٦,١٨١	٢٧٩,٦٢٨
-	-	(١٤٦,١٨١)	١٤٦,١٨١
-	-	-	-
١٦٨,٠٨٧	-	-	١٦٨,٠٨٧
١٦	-	-	١٦
٦٨,٤٧٢	٥٥٢	-	٦٧,٩٢٠
٦٦٥,٠٤٨	٣,٢١٦	-	٦٦١,٨٣٢
(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١ م			
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر			
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطيات			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها			
التغيرات في الربح المستحق			
حركات أخرى			
مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
٢٠٢٠ م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر الائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
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
(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني			
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطيات			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها			
حركات أخرى			
مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٢١ م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢,٣٣٥	-	٩٠١	١,٤٣٤
-	-	(٩٠١)	٩٠١
(٩٧٠)	-	-	(٩٧٠)
١٨١	-	-	١٨١
-	-	-	-
١,٥٤٦	-	-	١,٥٤٦
(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م			
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر			
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها			
موجودات مالية تم استبعادها			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة):

٢٠٢٠م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,١٦١	٣٦٧	-	١,٥٢٨
(١)	١	-	-
٧٣٦	٥٣٣	-	١,٢٦٩
٥٠	-	-	٥٠
(٥١٢)	-	-	(٥١٢)
١,٤٣٤	٩٠١	-	٢,٣٣٥

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني

بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح ٣١-٢ لجودة الائتمان للتعرض للقائم حسب فئة التصنيف.

٦. الاستثمارات

(أ) أكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢١م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المجموع	دولية	محلية
٢٠٢,٧٥٥	٥٩,٦٨٨	٢٦٢,٤٤٣
٤,٣٤٩	-	٤,٣٤٩
٢٠٧,١٠٤	٥٩,٦٨٨	٢٦٦,٧٩٢
٤,١٤٣	٧٤٢	٤,٨٨٥
٣,٩٢٣,٣٥٣	١٣٥,٥٤٨	٤,٠٥٨,٩٠١
٣,٩٢٧,٤٩٦	١٣٦,٢٩٠	٤,٠٦٣,٧٨٦
(٢٩٥)	(١٣٠)	(٤٢٥)
٣,٩٢٧,٢٠١	١٣٦,١٦٠	٤,٠٦٣,٣٦١
٢٢,٢٠٥,٥٧٥	-	٢٢,٢٠٥,٥٧٥
٤,٩٠٤,٢٦٣	-	٤,٩٠٤,٢٦٣
٢٧,١٠٩,٨٣٨	-	٢٧,١٠٩,٨٣٨
(٦,١٨٦)	-	(٦,١٨٦)
٢٧,١٠٣,٦٥٢	-	٢٧,١٠٣,٦٥٢
٣١,٢٣٧,٩٥٧	١٩٥,٨٤٨	٣١,٤٣٣,٨٠٥

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق الاستثمار
أسهم - متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم - غير متداولة
استثمارات صكوك

مخصص الانخفاض في القيمة

(٣) التكلفة المطفأة
استثمارات صكوك
سندات وكالة بسعر متغير

مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٦. الاستثمارات (تتمة)

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

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

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات كمتداولة وغير متداولة:

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٢,٣٦٨,٤١١	٥,٣٤٤,٣٣٨	١٧,٠٢٤,٠٧٣	٢٣,٨٠١,٦٩٣	٥,٧١٣,٥٩٣	١٨,٠٨٨,١٠٠	استثمارات صكوك - بمعدل ثابت
٢,١٧٤,٧٣٢	٢٥٠,٤٦٧	١,٩٢٤,٢٦٥	٢,٤٥٦,٤٩٠	٥٥٠,٧١٠	١,٩٠٥,٧٨٠	استثمارات صكوك - بمعدل متغير
٤,٩٠٤,٢٩٤	-	٤,٩٠٤,٢٩٤	٤,٩٠٣,٩٤٥	-	٤,٩٠٣,٩٤٥	سندات وكالة بسعر متغير
٥,٦٩٢	٤,٩٣٢	٧٦٠	٩,٢٣٤	٤,٨٨٥	٤,٣٤٩	أسهم
٤٤٢,٣٤٤	٩٣٣	٤٤١,٤١١	٢٦٢,٤٤٣	١٧,١٥٥	٢٤٥,٢٨٨	صناديق استثمارية
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٥,٦٠٠,٦٧٠	٢٤,٢٩٤,٨٠٣	٣١,٤٣٣,٨٠٥	٦,٢٨٦,٣٤٣	٢٥,١٤٧,٤٦٢	مجموع الاستثمارات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٦. الاستثمارات (تمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠م				٢٠٢١م				
القيم العادلة	مجموع الأرباح غير المحققة	مجموع الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مجموع الخسائر غير المحققة	مجموع الأرباح 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	
٢٤,٢١١,٠٩٢	٩,٥٤٨	٧٩٠,٨١٦	٢٣,٤٢٩,٨٢٤	٢٢,٨٠٥,٣٧٣	٤٤,٤٢٨	٦٥٠,٠٩٤	٢٢,١٩٩,٧٠٧	استثمارات صكوك
٤,٩٠٤,٢٩٤	-	-	٤,٩٠٤,٢٩٤	٤,٩٠٤,٢٥٤	-	٣٠٩	٤,٩٠٣,٩٤٥	سندات وكالة بسعر متغير
٢٩,١١٥,٣٨٦	٩,٥٤٨	٧٩٠,٨١٦	٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٧,٧٠٩,٦٢٧	٤٤,٤٢٨	٦٥٠,٤٠٣	٢٧,١٠٣,٦٥٢	المجموع

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٠٧٠,٤٠٠	٣٠,٦٧٥,٩٤٣	حكومية وشبه حكومية
٤٤٧,٨٤٨	١٨٦,١٠٦	شركات
٣٧٧,٢٢٥	٥٧١,٧٥٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٣١,٤٣٣,٨٠٥	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 (٢٠٢٠م: ٣٧٥ مليون ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ ٤٠٦,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٢١,٢٧ مليون ريال سعودي).

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسارة الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢١م			
الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٦,٤٩٨	-	٦,٤٩٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
(٦٣٧)	-	(٦٣٧)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٣٤٠	-	٣٤٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٥)	-	(١٥)	موجودات مالية تم استبعادها
٦,١٨٦	-	٦,١٨٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٦. الاستثمارات (تتمة)

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسارة سندات الدين المكتتة بالتكلفة المطفأة (تتمة):

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر انتمان متوقعة منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني	خسائر انتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	-
٦,٤٩٨	-	-	٦,٤٩٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٦,٤٩٨	-	-	٦,٤٩٨

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. تمويل، 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) يتألف التمويل، صافي مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات انتمان
٦٣,٦٩٣,٣٥٨	٣٣٦,٨٣٦	٣٤,٨٤٤,٠٠٨	٢٧,٨٢٦,٩٦٩	٦٨٥,٥٤٥
١,٣٧٩,١١٥	-	١,٠٥٤,٣٢٢	٢٦٤,٦٦٣	٦٠,١٣٠
٦٥,٠٧٢,٤٧٣	٣٣٦,٨٣٦	٣٥,٨٩٨,٣٣٠	٢٨,٠٩١,٦٣٢	٧٤٥,٦٧٥
(٢,٦٣٧,٩٩٧)	(٥٥٦)	(٢,٣٤٦,٢٤٨)	(٢٢٥,٥٧٠)	(٦٥,٦٢٣)
٦٢,٤٣٤,٤٧٦	٣٣٦,٢٨٠	٣٣,٥٥٢,٠٨٢	٢٧,٨٦٦,٠٦٢	٦٨٠,٠٥٢

تمويل عامل
التمويل غير العامل
مجموع التمويل
مخصص الانخفاض في القيمة
التمويل، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(أ) يتألف التمويل، صافي مما يلي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات ائتمان	
					٢٠٢٠م
٥٤,٩١٢,٢٥١	٣٧١,١٨٩	٢٧,٣٠٣,٤٣٢	٢٦,٥٤٢,٠٢٥	٦٩٥,٦٠٥	تمويل عام
١,٢٤١,٩٥٧	-	١,٠١٧,٩٣٤	١٦٨,٣٤٤	٥٥,٦٧٩	التمويل غير العامل
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣٧١,١٨٩	٢٨,٣٢١,٣٦٦	٢٦,٧١٠,٣٦٩	٧٥١,٢٨٤	مجموع التمويل
(٢,١٩٢,٩٩٧)	-	(١,٩١٧,٢١٨)	(٢١١,٨٧١)	(٦٣,٩٠٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
٥٣,٩٦١,٢١١	٣٧١,١٨٩	٢٦,٤٠٤,١٤٨	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٦٨٧,٣٧٦	التمويل، صافي

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق.

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات ائتمان	
					٢٠٢١م
٣٠,١٩٢,٠١٥	-	٢٩,٤٤٦,٣٤٠	-	٧٤٥,٦٧٥	تورق
٢٦,٤٢٩,٩٣٧	-	٤,٢٠٣,٠٨٢	٢٢,٢٢٦,٨٥٥	-	مرابحة
٦,٩٠٩,٧٦٤	-	١,٠٥٤,٩٦٧	٥,٨٥٤,٧٩٧	-	الإجارة
٣٣٦,٨٣٦	٣٣٦,٨٣٦	-	-	-	قرض حسن
١,٢٠٣,٩٢١	-	١,١٩٣,٩٤١	٩,٩٨٠	-	أخرى
٦٥,٠٧٢,٤٧٣	٣٣٦,٨٣٦	٣٥,٨٩٨,٣٣٠	٢٨,٠٩١,٦٣٢	٧٤٥,٦٧٥	مجموع التمويل
(٢,٦٣٧,٩٩٧)	(٥٥٦)	(٢,٣٤٦,٢٤٨)	(٢٢٥,٥٧٠)	(٦٥,٦٢٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٦٢,٤٣٤,٤٧٦	٣٣٦,٢٨٠	٣٣,٥٥٢,٠٨٢	٢٧,٨٦٦,٠٦٢	٦٨٠,٠٥٢	التمويل، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٧. تمويل، صافي (تمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات ائتمان
				٢٠٢٠م
٢٣,٤٨٤,٢٧١	-	٢٢,٧٣٢,٩٨٧	-	٧٥١,٢٨٤
٢٢,٠٠٤,٣٥٣	-	٢,٧١٠,٤٠٥	١٩,٢٩٣,٩٤٨	-
٨,٦٨٨,٧٢٢	-	١,٢٧٣,٧٩٤	٧,٤١٤,٩٢٨	-
٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩	-	-	-
١,٦٠٥,٦٧٣	-	١,٦٠٤,١٨٠	١,٤٩٣	-
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣٧١,١٨٩	٢٨,٣٢١,٣٦٦	٢٦,٧١٠,٣٦٩	٧٥١,٢٨٤
(٢,١٩٢,٩٩٧)	-	(١,٩١٧,٢١٨)	(٢١١,٨٧١)	(٦٣,٩٠٨)
٥٣,٩٦١,٢١١	٣٧١,١٨٩	٢٦,٤٠٤,١٤٨	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٦٨٧,٣٧٦
				تمويل، صافي
				مخصص الانخفاض في القيمة
				مجموع التمويل

(ب) يوضح الجدول التالي التغيرات في مجموع القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

٢٠٢١م				
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	تمويل
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣,١٢٠,٩٥٨	٤,٢٩٢,٠٩٢	٤٨,٧٤١,١٥٨	مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١م
-	(٥,٤٨٤)	(١,٠١٥,٤١٠)	١,٠٢٠,٨٩٤	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	(١٠,٠٤٠)	١,٤٤٦,٨٥٣	(١,٤٣٦,٨١٣)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	(١٠,٠٤٠)	١,٤٤٦,٨٥٣	(١,٤٣٦,٨١٣)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٨٠٧,٩٥٦)	١,٠٨٠,٨٨٤	(٨٥٠,٦٥٧)	(٢٣٠,٢٢٧)	حركات أخرى
١٧,٨٦٩,٤٣٨	(١٧,٣٦٠)	(٢٦١,٥٠٤)	(٥٢٩,٠٩٢)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٧,٩٤٦,٩٨٠)	٧٥,١٧٨	٩٥,٧١٥	١٧,٦٩٨,٥٤٥	موجودات مالية تم استبعادها
(٣٧,٠٥٨)	(٢٨٢,٤٠٤)	(٢٧٧,٢٢٤)	(٧,٣٨٧,٣٥٢)	التغير في الربح المستحق
(١٥٩,١٧٩)	-	-	(٣٧,٠٥٨)	مشطوبات
٦٥,٠٧٢,٤٧٣	(١٥٩,١٧٩)	-	-	مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	٣,٨٠٢,٥٥٣	٣,٤٢٩,٨٦٥	٥٧,٨٤٠,٠٥٥	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي التغيرات في مجموع القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص (تتمة)

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً العمر الزمني	خسائر الائتمانية غير متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٨٠,٢٩٢	٣,٨٦٢,١٧٠	٤٣,٧٢٦,٨٢٤
-	(٤٠,٥٨١)	(١٢٩,٤٠٤)	١٦٩,٩٨٥
-	(٦,٨٠٧)	٧٧٣,٠٢٧	(٧٦٦,٢٢٠)
-	٣٦٧,٧٧٧	(١٢٠,٧٣٠)	(٢٤٧,٠٤٧)
١,١٥٢,٢١٢	١٧٢,٩١٤	(٢١,٥٢٢)	١,٠٠٠,٨٢٠
٨,٤٥٧,٠١١	٦,٢٤٠	٥٣,١٨٨	٨,٣٩٧,٥٨٣
(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

تمويل
مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
حركات أخرى
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغير في الربح المستحق
مشطوبات
مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

٢٠٢١م			
المجموع	خسائر الائتمانية المتوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢,١٩٢,٩٩٧	١,٥٥٩,٢١٨	٢٩٨,١٧٠	٣٣٥,٦٠٩
-	(٢,٧٤٩)	(١٠,٩٠٩)	١٣,٦٥٨
-	(٤,٠٩٣)	١٣,٩٦٩	(٩,٨٧٦)
-	١٢٨,٨٩٤	(١٢٧,٥٤٩)	(١,٣٤٥)
٥٨٦,٨٨٦	٧٠٤,٨٩٢	٦٥,٧٦٩	(١٨٣,٧٧٥)
٩٤,٦٢٦	٣٧,٤٧٣	١,٥٦٧	٥٥,٥٨٦
(٧٧,٣٣٣)	(٢٠,٠٠٧)	(١٨,٢١٠)	(٣٩,١١٦)
(١٥٩,١٧٩)	(١٥٩,١٧٩)	-	-
٢,٦٣٧,٩٩٧	٢,٢٤٤,٤٤٩	٢٢٢,٨٠٧	١٧٠,٧٤١

تمويل
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل (تتمة):

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
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

تمويل
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى
١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

٢٠٢١م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٣,٩٠٨	٣٦,١٩٢	١,٦٦١	٢٦,٠٥٥
-	(٩٥١)	(٥٩٥)	١,٥٤٦
-	(٩٥)	٤٨٤	(٣٨٩)
-	١,٠٤٩	(٤٤٥)	(٦٠٤)
٩١٤	٧,٨٣٩	٢٤٠	(٧,١٦٥)
١٢,٤٢٦	١,٥٤٢	٨١٣	١٠,٠٧١
(٩,٨٢٧)	(٤,٦٩٤)	(٥٠٢)	(٤,٦٣١)
(١,٧٩٨)	(١,٧٩٨)	-	-
٦٥,٦٢٣	٣٩,٠٨٤	١,٦٥٦	٢٤,٨٨٣

بطاقات ائتمان
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى
١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

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

٢٠٢٠ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف 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

بطاقات ائتمان

خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠٢١ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢١١,٨٧١	٧٧,٨٤٥	٢,١٨٤	١٣١,٨٤٢
-	(١,٧٩٨)	(٥٤٦)	٢,٣٤٤
-	(٣,٩٩٨)	٤,٣٠٣	(٣٠٥)
-	٧١٠	(٣٧٢)	(٣٣٨)
٢٩,٢٩٧	١٠٢,١٧٢	(٣,٥٤١)	(٦٩,٣٣٤)
٣٧,٠٧٥	٤,٣٤٧	٦٢٠	٣٢,١٠٨
(٤٦,٩٠١)	(١٥,٢٢٤)	(١,٠٢٨)	(٣٠,٦٤٩)
(٥,٧٧٢)	(٥,٧٧٢)	-	-
٢٢٥,٥٧٠	١٥٨,٢٨٢	١,٦٢٠	٦٥,٦٦٨

قروض استهلاكية

خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

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

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف 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			
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م			
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة			
الائتمانية على مدى العمر الزمني			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة			
الائتمانية على مدى العمر الزمني			
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها			
موجودات مالية تم استبعادها			
مشطوبات			
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
٢٠٢١م			
المجموع	خسائر الائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٩١٧,٢١٨	١,٤٤٥,١٨١	٢٩٤,٣٢٥	١٧٧,٧١٢
-	-	(٩,٧٦٨)	٩,٧٦٨
-	-	٩,١٨٢	(٩,١٨٢)
-	١٢٧,١٣٥	(١٢٦,٧٣٢)	(٤٠٣)
٥٥٦,١١٩	٥٩٤,٨٨١	٦٩,٠٧٠	(١٠٧,٨٣٢)
٤٥,١٢٥	٣١,٥٨٤	١٣٤	١٣,٤٠٧
(٢٠,٦٠٥)	(٨٩)	(١٦,٦٨٠)	(٣,٨٣٦)
(١٥١,٦٠٩)	(١٥١,٦٠٩)	-	-
٢,٣٤٦,٢٤٨	٢,٠٤٧,٠٨٣	٢١٩,٥٣١	٧٩,٦٣٤
قروض تجارية			
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م			
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة			
الائتمانية على مدى العمر الزمني			
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة			
الائتمانية على مدى العمر الزمني			
صافي إعادة القياس لخسارة المخصص			
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها			
موجودات مالية تم استبعادها			
مشطوبات			
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

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

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٩٥,٤٦٠	٦٤٣,٩٤٤	٩١,٦٩٦	٥٩,٨٢٠
-	(٧١٩)	(١,٧٤٤)	٢,٤٦٣
-	(٤٧٤)	٤,٨٨٧	(٤,٤١٣)
-	٤,٨٤٨	(٢,٩٦٥)	(١,٨٨٣)
١,٢٥٢,١٩٦	٩٣٩,٦٠٤	٢٠٣,٣٩٦	١٠٩,١٩٦
١٨,٤١٠	-	١٤٠	١٨,٢٧٠
(٢٠,٣٥٠)	(١٣,٥٢٤)	(١,٠٨٥)	(٥,٧٤١)
(١٢٨,٤٩٨)	(١٢٨,٤٩٨)	-	-
<u>١,٩١٧,٢١٨</u>	<u>١,٤٤٥,١٨١</u>	<u>٢٩٤,٣٢٥</u>	<u>١٧٧,٧١٢</u>

قروض تجارية
خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢١م				
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات ائتمان
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,١٩٢,٩٩٧	-	١,٩١٧,٢١٨	٢١١,٨٧١	٦٣,٩٠٨
٧٦٤,٨٩٦	٥٥٦	٦٤١,٠٦٤	١١٩,٧٦٣	٣,٥١٣
(١٥٩,١٧٩)	-	(١٥١,٦٠٩)	(٥,٧٧٢)	(١,٧٩٨)
(١٦٠,٨٨٦)	-	(٦٠,٤٢٥)	(١٠٠,٤٦١)	-
١٦٩	-	-	١٦٩	-
<u>٢,٦٣٧,٩٩٧</u>	<u>٥٥٦</u>	<u>٢,٣٤٦,٢٤٨</u>	<u>٢٢٥,٥٧٠</u>	<u>٦٥,٦٢٣</u>

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مخصص انخفاض القيمة للسنة ديون معدومة تم شطبها خلال السنة عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً
مخصص عكس
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠م				
المجموع	أخرى	تجارية	أفراد	بطاقات ائتمان
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١,٠٠٩,١٦٧	-	٧٩٥,٤٦٠	١٥٥,٩٢٨	٥٧,٧٧٩
١,٤١١,٠٥٤	-	١,٢٩٨,٠٥٦	١٠٥,٧٥٣	٧,٢٤٥
(١٣٤,٩٤٦)	-	(١٢٨,٤٩٨)	(٥,٣٣٢)	(١,١١٦)
(٩٢,٢٧٨)	-	(٤٧,٨٠٠)	(٤٤,٤٧٨)	-
<u>٢,١٩٢,٩٩٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٩١٧,٢١٨</u>	<u>٢١١,٨٧١</u>	<u>٦٣,٩٠٨</u>

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مخصص انخفاض القيمة للسنة ديون معدومة تم شطبها خلال السنة عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً
الرصيد في نهاية السنة

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية، ١٤٧,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٢٨,٤٢ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

و) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
١,٤١١,٠٥٤	٧٦٤,٨٩٦	مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة
(٩٢,٢٧٨)	(١٦٠,٨٨٦)	(عكس) / استرداد مبالغ انخفضت قيمتها سابقاً
(٢٧,٩٣٦)	(١٥,٧٧١)	(المبالغ المستردة) من الديون المشطوبة سابقاً
٨٠٧	(٧٨٩)	صافي (عكس) / محمل مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٩٨	١١٣	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
٢٧٧,٥٩٨	٣٧,٠٠٣	صافي مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
<u>١,٥٧٥,٧٤٣</u>	<u>٦٢٤,٥٦٦</u>	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي

ز) فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة:

تمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	العامة بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م
٥,٠٨٤,٩٩٩	(١٤,٨٠٣)	-	٥,٠٩٩,٨٠٢	حكومية وشبه حكومية
١,٢٥٨,١٩٧	(٧,٤٧٩)	-	١,٢٦٥,٦٧٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٣,١٠٠	(٥٥)	-	٧٣,١٥٥	الزراعة وصيد الأسماك
٤,٠٣٢,٦٥٩	(٧٤١,٥٤٥)	١٧٥,٨٩٥	٤,٥٩٨,٣٠٩	تصنيع
١٢٠,٧٦٣	(٢٢١)	-	١٢٠,٩٨٤	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
١,٧٦٩,٤٤٧	(٤٨٩,٢٦١)	١٤٠,٦١٤	٢,١١٨,٠٩٤	البناء والإنشاءات
١٠,٤٠٤,٠٧٩	(٧٤٣,٢٨٨)	٥٢١,٥٥٤	١٠,٦٢٥,٨١٣	تجارة
٤٠٥,٦١٠	(١,٧٦٠)	-	٤٠٧,٣٧٠	نقل واتصالات
١,٥٧٧,٦٩٦	(١٥٤,٢٢٧)	٨٢,٥١٤	١,٦٤٩,٤٠٩	الخدمات
٢٨,٥٤٦,١١٤	(٢٩١,١٩٣)	٣٢٤,٧٩٣	٢٨,٥١٢,٥١٤	قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان
١,٩١٧,٧٨٥	-	-	١,٩١٧,٧٨٥	تداول الاسهم
٧,٢٤٤,٠٢٧	(١٩٤,١٦٥)	١٣٣,٧٤٥	٧,٣٠٤,٤٤٧	أخرى
<u>٦٢,٤٣٤,٤٧٦</u>	<u>(٢,٦٣٧,٩٩٧)</u>	<u>١,٣٧٩,١١٥</u>	<u>٦٣,٦٩٣,٣٥٨</u>	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٧. التمويل، صافي (تتمة)

(ز) فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة: (تتمة)

		٢٠٢٠م		
تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة	غير العاملة	العامة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,١٣٩,٥١٥	(١٧,٦٨٢)	-	٣,١٥٧,١٩٧	حكومية وشبه حكومية
١,٨٥٤,٤٣٧	(١٥,٣٩٣)	-	١,٨٦٩,٨٣٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤,٧٤٢	(٨٠)	-	٥٤,٨٢٢	الزراعة وصيد الأسماك
٤,٢٥٨,٦٧٦	(٥٦٥,٧٢٧)	١٧٤,٧٧٧	٤,٦٤٩,٦٢٦	تصنيع
٦٤٤,١٣٤	(٣٩٢,٧٩٧)	٦٨,٧١٣	٩٦٨,٢١٨	البناء والإنشاءات
١٠,٢٩٦,٩٣٠	(٥٠٠,٥٣١)	٦١٩,٨٥٣	١٠,١٧٧,٦٠٨	تجارة
١٣٦,١٢١	(٨٩٤)	-	١٣٧,٠١٥	نقل واتصالات
١,٣٩٩,٣٦٣	(١٣٧,٧٥٨)	١٣٤,٠٨٦	١,٤٠٣,٠٣٥	الخدمات
٢٧,١٨٥,٨٧٤	(٢٧٥,٧٧٩)	٢٢٤,٠٢٣	٢٧,٢٣٧,٦٣٠	قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان
١,١٥٢,٥٧٢	-	-	١,١٥٢,٥٧٢	تداول الاسهم
٣,٨٣٨,٨٤٧	(٢٨٦,٣٥٦)	٢٠,٥٠٥	٤,١٠٤,٦٩٨	أخرى
٥٣,٩٦١,٢١١	(٢,١٩٢,٩٩٧)	١,٢٤١,٩٥٧	٥٤,٩١٢,٢٥١	المجموع

(ح) عقارات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦٨,٩٩٢	٤٧٤,٤٢١	الرصيد في بداية السنة
٦,١٩٠	٨٢,٨٤٥	إضافات خلال السنة
(٧٦١)	(٢,٦١٠)	استبعادات خلال السنة
٤٧٤,٤٢١	٥٥٤,٦٥٦	مجموع الرصيد في نهاية السنة
-	(٤٦,٩١٣)	مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه)
٤٧٤,٤٢١	٥٠٧,٧٤٣	صافي الرصيد في نهاية السنة

(١) يمثل ذلك محمل انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة خلال السنة الحالية على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة لتلبية المطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٨. استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة نسبة ٢٦,٠٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٥٪) من حصص شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تُمثل الحصة في مجموع الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في مجموع الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م هي ٢٨٦,٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٠٩,٩٢ مليون ريال سعودي).

خلال السنة الحالية، أكملت شركة الجزيرة تكافل تعاوني دمج شركة سوليديتي السعودية للتكافل مع شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهو ما يؤدي لتخفيض المساهمة الفعلية لمجموعة بنك الجزيرة. وقد تحدد سعر الشراء لهذا الدمج بـ ٣١٧,٩٥ مليون ريال سعودي تم تسويتها بإصدار ١٢,٠٧ مليون سهم جديد بشركة الجزيرة تكافل تعاوني إلى مساهمي شركة سوليديتي السعودية للتكافل بسعر ٢٦,٣٥ ريال للسهم. وقد تم التعامل مع هذا التخفيض في مساهمة مجموعة بنك الجزيرة كاستبعاد وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة". وقد أدى ذلك إلى الاعتراف بمكسب قيمته ٣٩,٤ مليون ريال سعودي والذي تم عرضه في قائمة الدخل الموحدة.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٤٨,٠٠٣	٢,٨٢٠,٥٩٣	مجموع الموجودات
(١,٣٧٩,٠٩١)	(٢,٠٠٩,٧٦٢)	مجموع المطلوبات
٤٦٨,٩٦١	٨١١,٢٤٣	مجموع حقوق المساهمين
٣٥٪	٢٦,٠٣٪	نسبة ملكية المجموعة
١٦٤,١٣٦	٢١١,١٤٣	القيمة الدفترية للاستثمار

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٥١٠	٢٥,٦٦٧	مجموع الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٦,٢٧٩	٨,٠١٠	حصة المجموعة من الربح للسنة

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٨,٣٣٢	١٦٤,١٣٦	الرصيد في بداية السنة
-	٣٩,٣٩٠	مكسب من استبعاد شركة زميلة
١٦,٢٧٩	٨,٠١٠	الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٧٥)	(٣٩٣)	حصة زكاة وضريبة الدخل
١٦٤,١٣٦	٢١١,١٤٣	الرصيد في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٩. الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية
٦٦٤,١٩٨	٧٠٤,٠٥٢
٣٥٤,١١٦	٣٢٦,٨١٠
١٣٧,٢٩٥	١٢٥,٥١٨
<u>١,١٥٥,٦٠٩</u>	<u>١,١٥٦,٣٨٠</u>

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

المجموع

(أ) ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع بآلاف الريالات السعودية	رأس المال أعمال رأسمالية تحت التنفيذ قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على المأجور بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية
١,٤٥٠,٨٣١	٦٠,٦٣٠	٦٠٠,٣٣٣	٥٤٨,٧٤٢	٢٤١,١٢٦
١٤٨,١٤٢	١٣٥,٧٩٧	٩,٤٧٩	٢,٨٦٦	-
-	(١٠٣,٨٤٨)	٢٤,٠٢٤	١٣,١١٨	٦٦,٧٠٦
(٢٠,٧٨٥)	(١١٨)	(١٢,٧٤٠)	(٧,٩٢٧)	-
<u>١,٥٧٨,١٨٨</u>	<u>٩٢,٤٦١</u>	<u>٦٢١,٠٩٦</u>	<u>٥٥٦,٧٩٩</u>	<u>٣٠٧,٨٣٢</u>
١٠٦,٨٦١	٩٣,٤٩٤	٦,١١٦	١,١٥٠	٦,١٠١
-	(٨٥,١٣٨)	٤,٣٩٢	٩,٢٦٥	٧١,٤٨١
(٤٩,٨٩٩)	-	(٨,٨٥٤)	(٤١,٠٤٥)	-
<u>١,٦٣٥,١٥٠</u>	<u>١٠٠,٨١٧</u>	<u>٦٢٢,٧٥٠</u>	<u>٥٢٦,١٦٩</u>	<u>٣٨٥,٤١٤</u>

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
إضافات خلال السنة
تحويل خلال السنة
استبعايدات خلال السنة

١ يناير ٢٠٢١م

إضافات خلال السنة
تحويل خلال السنة
استبعايدات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

استهلاك متراكم

٨٦٨,٤٠٥	-	٥١٦,٢٨٦	٣٤٧,٠٧٩	٥,٠٤٠
٦٤,٧١٩	-	٣٧,٣٧٩	٢٧,٣٤٠	-
(١٩,١٣٤)	-	(١٢,٠٨٤)	(٧,٠٥٠)	-
<u>٩١٣,٩٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٤١,٥٨١</u>	<u>٣٦٧,٣٦٩</u>	<u>٥,٠٤٠</u>
٥٨,٨٩٤	-	٢٩,٩٢٩	٢٧,٥٣٠	١,٤٣٥
(٤١,٧٨٦)	-	(٨,٠٦٧)	(٣٣,٧١٩)	-
<u>٩٣١,٠٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٣,٤٤٣</u>	<u>٣٦١,١٨٠</u>	<u>٦,٤٧٥</u>

كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
المخصص للسنة
استبعايدات

١ يناير ٢٠٢١م
المحمل للسنة
استبعايدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧٠٤,٠٥٢	١٠٠,٨١٧	٥٩,٣٠٧	١٦٤,٩٨٩	٣٧٨,٩٣٩
٦٦٤,١٩٨	٩٢,٤٦١	٧٩,٥١٥	١٨٩,٤٣٠	٣٠٢,٧٩٢

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٩. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

(ب) موجودات حق الاستخدام، الصافي

المجموع بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة
٥١٦,٣٥٣	١,٢٣٢	٧,١٠٣	٥٠٨,٠١٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣٤,٣٧٨	-	-	٣٤,٣٧٨	إضافات خلال السنة
<u>٥٥٠,٧٣١</u>	<u>١,٢٣٢</u>	<u>٧,١٠٣</u>	<u>٥٤٢,٣٩٦</u>	١ يناير ٢٠٢١م
٦١,٦٥٥	-	-	٦١,٦٥٥	إضافات خلال السنة
<u>٦١٢,٣٨٦</u>	<u>١,٢٣٢</u>	<u>٧,١٠٣</u>	<u>٦٠٤,٠٥١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				استهلاك متراكم
٩٦,٦٩٦	٥٨٧	٢,٣٤٥	٩٣,٧٦٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٩٩,٩١٩	٤٦١	٢,١٣٧	٩٧,٣٢١	المحمل للسنة
<u>١٩٦,٦١٥</u>	<u>١,٠٤٨</u>	<u>٤,٤٨٢</u>	<u>١٩١,٠٨٥</u>	١ يناير ٢٠٢١م
٨٨,٩٦١	١٤٥	١,٤٩٣	٨٧,٣٢٣	المحمل للسنة
<u>٢٨٥,٥٧٦</u>	<u>١,١٩٣</u>	<u>٥,٩٧٥</u>	<u>٢٧٨,٤٠٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				صافي القيمة الدفترية
<u>٣٢٦,٨١٠</u>	<u>٣٩</u>	<u>١,١٢٨</u>	<u>٣٢٥,٦٤٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
<u>٣٥٤,١١٦</u>	<u>١٨٤</u>	<u>٢,٦٢١</u>	<u>٣٥١,٣١١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن الملاك، وسيتم إخراجها وتسليمها إلى المالكين ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٩. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

ج) موجودات غير ملموسة

المجموع بالآلاف الريالات السعودية	بضاعة قيد التصنيع بالآلاف الريالات السعودية	برامج حاسب آلي بالآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٣٥٢,٨١٦	٤٧,٢٢٩	٣٠٥,٥٨٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣٧,٧٨٧	٣٧,٧٧٦	١١	إضافات خلال السنة
-	(٤٨,٦٩٦)	٤٨,٦٩٦	تحويل خلال السنة
(٥,٥٨٦)	-	(٥,٥٨٦)	استيعادات
(٢,٨٥٤)	(٢,٨٥٤)	-	مشطوبات
٣٨٢,١٦٣	٣٣,٤٥٥	٣٤٨,٧٠٨	١ يناير ٢٠٢١م
٣٩,٨٤٩	٣٧,٦٣٧	٢,٢١٢	إضافات خلال السنة
-	(١٤,٧٥٦)	١٤,٧٥٦	تحويل خلال السنة
(٧٥٨)	(٧٥٨)	-	استيعادات
			مشطوبات
٤٢١,٢٥٤	٥٥,٥٧٨	٣٦٥,٦٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

المجموع بالآلاف الريالات السعودية	بضاعة قيد التصنيع بالآلاف الريالات السعودية	برامج حاسب آلي بالآلاف الريالات السعودية	الإطفاء المتراكم:
٢٠٠,٦٢٩	-	٢٠٠,٦٢٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٤٩,٨٠٨	-	٤٩,٨٠٨	المحمل للسنة
(٥,٥٦٩)		(٥,٥٦٩)	استيعادات
٢٤٤,٨٦٨	-	٢٤٤,٨٦٨	١ يناير ٢٠٢١م
٥٠,٨٦٨	-	٥٠,٨٦٨	المحمل للسنة
-	-	-	استيعادات
٢٩٥,٧٣٦	-	٢٩٥,٧٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٢٥,٥١٨	٥٥,٥٧٨	٦٩,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية
١٣٧,٢٩٥	٣٣,٤٥٥	١٠٣,٨٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠. الموجودات الأخرى

٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ودائع تأمين مقابل أدوات مالية الذمم المدينة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة سلف مقابل شراء استثمارات أخرى
١٤٢,٤١٦	١٨٦,٩٢٣	
١٥٢,٥٣١	١٦٥,٦٥٦	
١٨٧,٧٨٠	٢٠٦,٨١٠	
-	٢٩١,١٤٧	
١٤٥,٦٤١	١٧٠,٨٠٧	
٦٢٨,٣٦٨	١,٠٢١,٣٤٣	المجموع

١١. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة 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 أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملوات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ب) خيارات (وعد العملات الاجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي 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 بالعميل، 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 في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترحيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترحيح بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملة والربح. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات وتحمل مخاطر أسعار ربح متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار الربح 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:

أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة واحدة	٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية
٤٢,٦٧٧	٤٨,٩١٣	٤٨,٩٠٦	٢٤,٣٨٢	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(٢,٤٩٥,٧١٧)	(٤١٧,٣٤٩)	(٤٠٨,٥٧٩)	(١٨٣,٥٥٩)	التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)
<u>(٢,٤٥٣,٠٤٠)</u>	<u>(٣٦٨,٤٣٦)</u>	<u>(٣٥٩,٦٧٣)</u>	<u>(١٥٩,١٧٧)</u>	صافي التدفقات النقدية
أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة واحدة	٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية
١٢,٩٩٧	٧٨,٦٦٢	٨٦,٠٠٨	٤٥,٠٩٨	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(١,٦٩٦,٧٤٤)	(٢٥٩,٩٤٤)	(٢١١,٥١٤)	(٩٣,٦٩٧)	التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)
<u>(١,٦٨٣,٧٤٧)</u>	<u>(١٨١,٢٨٢)</u>	<u>(١٢٥,٥٠٦)</u>	<u>(٤٨,٥٩٩)</u>	صافي التدفقات النقدية

أعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٦٥٢	١٣,٥٣٨	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(١,٥٦٣)	(١,٤٣٨)	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
<u>٨٩</u>	<u>١٢,١٠٠</u>	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
(١١٠,٤١١)	(١٥٨,٦٣٨)	الرصيد في بداية السنة
(٤٨,١٣٨)	٦٣,٨٤٧	أرباح / (خسائر) من التغيير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(٨٩)	(١٢,١٠٠)	أرباح ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٥٨,٦٣٨)	(١٠٦,٨٩١)	الرصيد في نهاية السنة

مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة ٦٣,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: خسارة غير محققة بقيمة ٤٨,١٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة لصافي الخسارة غير المحققة بقيمة ٢٨,٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: خسارة غير محققة بقيمة ٤٨,١٤ مليون ريال سعودي) ومكسب محقق بقيمة ٩٢,٤٩ مليون ريال (٢٠٢٠م: لا شيء).

خلال السنوات الحالية والسابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية							
القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة
							مقتناة لأغراض المتاجرة:
٢,٧٦٢	٣٣,١٤٣	-	-	-	٣٣,١٤٣	٣٣٥	الخيارات
٤٦١,٨٧٠	-	-	٥٦٢,٥٠٠	٨٤,٩٧٥	٦٤٧,٤٧٥	٢,٣٨٤	مقايضات العملات
١٣١,٢٨٠	-	-	-	١٨,٠٤٨	١٨,٠٤٨	٦١	عقد الصرف الأجنبي الأجل
٩٩٦,٩١٢	٢٠٠,٠٠٠	٣١,٤٢٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٣١,٤٢٩	٤,٩٩٨	مقايضات أسعار العمولة
١,٠٩٣,٧٥٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٢٠٨	مقايضات أسعار العمولة للعملة
							مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:
٣,١٩٢,٢٩٢	١,٦٧١,٨٧٥	٧٥٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٤٦٨,٧٥٠	٣,٢٥٠,٦٢٥	٢٠٦,٣٢٣	مقايضات أسعار العمولة
٥,٨٧٨,٨٦٦	١,٩٠٥,٠١٨	٢,٦٥٦,٤٢٩	١,١٢٢,٥٠٠	٥٧١,٧٧٣	٦,٢٥٥,٧٢٠	٢٢٧,٣٠٩	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية							
القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة
							مقتناة لأغراض المتاجرة:
٢٨٢,٥٨١	-	-	-	٢٦٥,١٠٦	٢٦٥,١٠٦	٤٠	٣,٧٨٠
٢٠٠,٣٨٨	-	-	-	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٤٠	٨
١,٤٠٩,٦٨٥	-	٢٥٠,٤٧٦	١,٠٠٤,٢٧٧	-	١,٢٥٤,٧٥٣	١٨,٧٩٢	١٨,٧٩٢
٥٣٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-
							مقتناة لتحوط التدفقات النقدية:
٣,٥٥٠,٦٢٥	١,٧٧١,٨٧٥	١,٧٧٨,٧٥٠	-	-	٣,٥٥٠,٦٢٥	٢٨٤,٦٢٣	١١٢,٦٤٤
٥,٩٧٦,٦١٢	١,٧٧١,٨٧٥	٢,٠٢٩,٢٢٦	١,٠٠٤,٢٧٧	٢٧٠,٧٨٧	٥,٠٧٦,١٦٥	٣٠٣,٤٩٥	١٣٥,٢٢٤
							المجموع

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحنى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: أبريل ٢٠٢٤م).

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة الربح مستحق القبض بمبلغ ١,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٧ مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بقيمة ١,٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٧ مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات معدلات الربح لتحوط التدفقات النقدية مستحق القبض بمبلغ ٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥,٠٤ مليون ريال سعودي) والمبالغ مستحقة الدفع بقيمة ١٩,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٨,٤٦ مليون ريال سعودي).

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها.

وصف البنود المغطاة مخاطرها (بآلاف الريالات السعودية)					٢٠٢١م
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية	
١٥,٦١٣	-	مقايضات أسعار العمولة	تدفقات نقدية	١,١٠٠,٠٠٠	استثمارات بمعدلات متغيرة
١٧١,٥٨٩	-	مقايضات أسعار العمولة	تدفقات نقدية	٢,١٥٠,٦٢٥	ودائع بمعدل متغير

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١١ المشتقات (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

القيمة العادلة الموجبة		أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية	وصف البنود المغطاة مخاطرهما (بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٧,٦٠٥	-	مقايضات أسعار العمولة	تدفقات نقدية	١,٤٠٠,٠٠٠	استثمارات بمعدلات متغيرة
٢٦٦,١٦٠	-	مقايضات أسعار العمولة	تدفقات نقدية	٢,١٥٠,٦٢٥	ودائع بمعدل متغير

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

١٢ . المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح ١٢-١)
١٧٧,٢٧٨	٢٣٥,٩٨٦	
٨,٠٦٣,٧٧٠	٥,٨٨٤,٩٨٦	
٢٨٩,١٤٨	٢٨٩,١٠٨	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
٨,٥٣٠,١٩٦	٦,٤١٠,٠٨٠	المجموع

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية مراوحة السلع وكالة
١٧٧,٢٧٨	٢٣٥,٩٨٦	
٣,١٥٧,١٨٩	٢,١٨٩,٢٤١	
٥,١٩٥,٧٢٩	٣,٩٨٤,٨٥٣	
٨,٥٣٠,١٩٦	٦,٤١٠,٠٨٠	المجموع

١-١٢ يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال ٢٠٢٠م من البنك المركزي السعودي بمجموع مبلغ ٢,٤١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 ٤١).

ونتيجة لذلك، تضمن إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م القيمة العادلة البالغة ٥٩,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٠,٧٢ مليون ريال سعودي) الناتجة عن الودائع بدون أرباح.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٨,٥٠٤,٦٢٥	تحت الطلب
٢٨٤,١٨٢	٩٨٣,٨٤٥	ادخار
٢٨,٥٤٣,٦٤١	٣٧,٠٥٧,٥٤٠	استثمارات العملاء لأجل
١,٧٦٤,٣٩٩	١,٨١٩,١٣٩	أخرى
<u>٦٨,٠٠٣,٦١٢</u>	<u>٧٨,٣٦٥,١٤٩</u>	المجموع

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٨,٥٠٤,٦٢٥	تحت الطلب - قرض
٢٨٤,١٨٢	٩٨٣,٨٤٥	ادخار - وكالة
٢٦,٢٩٨,٨١٩	٣٣,٨٠٦,٠٢٠	استثمارات العملاء لأجل - مرابحة
٢,٢٤٤,٨٢٢	٣,٢٥١,٥٢٠	استثمارات العملاء لأجل - وكالة
١,٧٦٤,٣٩٩	١,٨١٩,١٣٩	أخرى - قرض
<u>٦٨,٠٠٣,٦١٢</u>	<u>٧٨,٣٦٥,١٤٩</u>	المجموع

تشمل ودائع العملاء الأخرى ٦٣٥,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٧١٠,١٥ مليون ريال سعودي) من الهوامش المحفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٧١٧,٤٦٣	١,٠٣٠,١٧٣	تحت الطلب
١,٩٥٤,٨٩٢	٣,٩٤٧,٣٥٥	استثمارات العملاء لأجل
٩٠,٣٨٩	٤٦,٨٩٤	أخرى
<u>٣,٧٦٢,٧٤٤</u>	<u>٥,٠٢٤,٤٢٢</u>	المجموع

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

١٤. صكوك معززة لرأس المال

خلال السنة الحالية، ووفقاً للشروط المذكورة في التعميم المقدم ذات الصلة ووفقاً لبعض الشروط، قام البنك في ٩ مايو ٢٠٢١م بممارسة حقه في استدعاء تسوية شهادات الصكوك المعززة لرأس المال. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١٤. صكوك معززة لرأس المال (تتمة)

بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٥٥ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٨ ديسمبر و٨ يونيو كل سنة حتى ٨ ديسمبر ٢٠٣١م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في ٨ ديسمبر ٢٠٢٦م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٥. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٩٥,٤٧٦	٤٦١,١٠٩	ذمم دائنة
٢٧٩,٧٠١	٢٨٩,٢٧٥	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٩)
٣٢٤,٩٠٢	٢٨٩,٨٦٥	التزامات عقود الإيجار - مخصومة (الإيضاح أ أدناه)
٣٧١,٠٨٧	٤٠٨,٠٩٠	مخصص الخسارة التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان (إيضاح ٢٠ (ج) (٣))
٣٢,٦٣٨	٤٣,١٥٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٤,٧٩٣	٩,٨٢٥	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح ب أدناه)
٤٦٣,٨٤٢	٤٣٣,٧١٠	أخرى (الإيضاح ج أدناه)
١,٨٨٢,٤٣٩	١,٩٣٥,٠٢٧	المجموع

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٤,٦١٤	٧٧,٢٤٥	أقل من سنة
٢١٧,٦٧٢	٢٠٢,٧١١	سنة إلى خمس سنوات
٦٦,٢٥٠	٤٠,٨٥٥	أكثر من خمس سنوات
٣٦٨,٥٣٦	٣٢٠,٨١١	مجموع التزامات عقود الإيجار المخصومة في ٣١ ديسمبر
٣٢٤,٩٠٢	٢٨٩,٨٦٥	التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ ديسمبر
٧٢,٤١٤	٦٧,٨٥٠	متداول
٢٥٢,٤٨٨	٢٢٢,٠١٥	غير متداول

(ب) خلال ٢٠٠٦م، 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 ١٧٦,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٦٤,٧٢ مليون ريال سعودي) مستحق نتيجة اتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة فيما يتعلق بالربط للسنوات من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٧م. المبلغ مستحق الدفع على ثلاثة أقساط (٢٠٢٠م: ثلاثة أقساط) كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح ٢٦.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١٦. رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم (٢٠٢٠م: ٨٢٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٨٠,٢٢%	٨٢,٥٧%	مساهمون سعوديون
٣,٧٠%	٣,٧٠%	مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني
١٦,٠٨%	١٣,٧٣%	مساهم أجنبي - آخرون

١٧. الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٢٥١,٥٢ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠٢٠م: ٨,٤٤ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. الاحتياطيات الأخرى

٢٠٢١م				
المجموع (بالآلاف الريالات السعودية)	مكاسب اکتوارية (إيضاح ٢٩) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالآلاف الريالات السعودية	
(٩٩,٥٧٦)	٢٢,٥٠٢	٣٦,٥٦٠	(١٥٨,٦٣٨)	الرصيد في بداية السنة
(١٤,٦٦٢)	-	(٧٨,٥٠٩)	٦٣,٨٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢,١٠٠)	-	-	(١٢,١٠٠)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
١١,٧٨٦	١١,٧٨٦	-	-	مكاسب اکتوارية من التزام المنافع المحددة
(١٤,٩٧٦)	١١,٧٨٦	(٧٨,٥٠٩)	٥١,٧٤٧	صافي الحركة خلال السنة
(١١٤,٥٥٢)	٣٤,٢٨٨	(٤١,٩٤٩)	(١٠٦,٨٩١)	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠م				
المجموع (بالآلاف الريالات السعودية)	مكاسب اکتوارية (إيضاح ٢٩) بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالآلاف الريالات السعودية	
(٨٦,٨٠٤)	١٨,٠٩٩	٥,٥٠٨	(١١٠,٤١١)	الرصيد في بداية السنة
(١٧,٠٨٦)	-	٣١,٠٥٢	(٤٨,١٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٩)	-	-	(٨٩)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٤,٤٠٣	٤,٤٠٣	-	-	مكاسب اکتوارية من التزام المنافع المحددة
(١٢,٧٧٢)	٤,٤٠٣	٣١,٠٥٢	(٤٨,٢٢٧)	صافي الحركة خلال السنة
(٩٩,٥٧٦)	٢٢,٥٠٢	٣٦,٥٦٠	(١٥٨,٦٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

١٩. صكوك الشريحة الأولى

خلال السنة الحالية، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (سائدة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل العمولة المطبق هو ٣,٩٥٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى ٢٠٢٦م ويخضع لإعادة النظر كل ٥ سنوات. وتدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

٢٠. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها ١٢١,٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧,٦١ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادةً بالبطاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بصورة جوهريّة.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من مجموع الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان (تتمة)

١) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠٢١م
١,٤٩٢,٧٦٣	-	٣٠,٠٠٠	٨٢٩,٨٦٥	٦٣٢,٨٩٨	اعتمادات مستندية
٤,٦٤٥,٢٨٥	٢٣,٠٥٠	٢٠١,٧٢٤	١,٤٥٣,٦٦٥	٢,٩٦٦,٨٤٦	خطابات ضمان
٢٤٥,٢٢٣	-	-	-	٢٤٥,٢٢٣	قبولات
٣٥٤,٩١٨	-	-	٣٥٤,٩١٨	-	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٦,٧٣٨,١٨٩	٢٣,٠٥٠	٢٣١,٧٢٤	٢,٦٣٨,٤٤٨	٣,٨٤٤,٩٦٧	المجموع
(٤٠٨,٠٩٠)					مخصص الانخفاض في القيمة
٦,٣٣٠,٠٩٩					صافي التعرض للمخاطر

(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠٢٠م
٧٧٧,٨٠٧	-	٥,٥٠٠	٤٢٤,٨٠٤	٣٤٧,٥٠٣	اعتمادات مستندية
٤,٥٨٩,٩٥٠	٢٠,٦٠٠	١٢٣,٣٣٧	١,١١٠,٥٤٤	٣,٣٣٥,٤٦٩	خطابات ضمان
١٧٠,٥٠٩	-	-	-	١٧٠,٥٠٩	قبولات
٦١٨,٤٥٥	-	١٥٠,٠٠٠	٤٦٨,٤٥٥	-	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٦,١٥٦,٧٢١	٢٠,٦٠٠	٢٧٨,٨٣٧	٢,٠٠٣,٨٠٣	٣,٨٥٣,٤٨١	المجموع
(٣٧١,٠٨٧)					مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٧٨٥,٦٣٤					صافي التعرض للمخاطر

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ ٨,٤٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٨٤ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

٢) يوضح الجدول التالي التغييرات في مجموع القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالانتماء والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

٢٠٢١م			
المجموع	خسائر انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,١٥٦,٧٢١	٤٨٠,٥٥٨	١٣٨,٤٤٦	٥,٥٣٧,٧١٧
-	(٥,٦٤٢)	(٧٣,٠٧٣)	٧٨,٧١٥
-	-	٣٦,٢٤٩	(٣٦,٢٤٩)
-	١٤٧,٩٤٤	(٣١,٨٢٣)	(١١٦,١٢١)
٨٠٣,٣٣١	-	١٠,٨٦٦	٧٩٢,٤٦٥
(٣١٣,٧٠٨)	(١٣,٣٧٥)	(٢,٦٢٨)	(٢٩٧,٧٠٥)
٩١,٨٤٥	(٣٩,٣٩٦)	(٩,٨١٩)	١٤١,٠٦٠
٦,٧٣٨,١٨٩	٥٧٠,٠٨٩	٦٨,٢١٨	٦,٠٩٩,٨٨٢

مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مبالغ محولة إلى خسائر الانتماء المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
حركات أخرى
مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغييرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغييرات في المرحلة خلال السنة.

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	(بالآلاف 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

مجموع القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مبالغ محولة إلى خسائر الانتماء المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
موجودات مالية أُلغى إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطيات
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
حركات أخرى
مجموع القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تمة)

(٣) تحليل التغيرات في مخصص انخفاض القيمة للتعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان وهي كما يلي:

٢٠٢١م			
المجموع	خسائر ائتمان		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	خسائر ائتمان متوقعة	متوقعة غير	
	منخفضة القيمة	الائتمانية على مدى العمر الزمني	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٧١,٠٨٧	٣٣٦,٧٥٢	٦,٥٤٧	٢٧,٧٨٨
-	(٦٦١)	(٥٥٦)	١,٢١٧
-	-	٩٥	(٩٥)
-	٦,٤٢١	(٢,٣٢١)	(٤,١٠٠)
٤٦,١٩٧	٥٣,٠١٥	٤,٢٦٥	(١١,٠٨٣)
١,٨٩٣	-	١٦٣	١,٧٣٠
(١١,٠٨٧)	(٩,١٥٩)	(٤٠)	(١,٨٨٨)
٤٠٨,٠٩٠	٣٨٦,٣٦٨	٨,١٥٣	١٣,٥٦٩

خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	خسائر ائتمان متوقعة	متوقعة غير	
	منخفضة القيمة	الائتمانية على مدى العمر الزمني	
	(بالآلاف 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

خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٦٨,٤٥٥	٢٠٤,٩١٨	حكومية وشبه حكومية
٥,٦٨١,٥٥٥	٦,٤٨١,٨٥٤	شركات
٦,٧١١	٥١,٤١٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,١٥٦,٧٢١	٦,٧٣٨,١٨٩	
(٣٧١,٠٨٧)	(٤٠٨,٠٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٧٨٥,٦٣٤	٦,٣٣٠,٠٩٩	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(د) التزامات عقود إيجار تشغيلي

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:-

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٦٥	٤,٣٠٨	أقل من سنة واحدة
٤٢٠	١,٩٤٤	١ إلى ٥ سنوات
٥,٠٨٥	٦,٢٥٢	المجموع

٢١. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٦٢,٥١١	٢,١٧٤,٧١٧	الدخل من الاستثمارات والتمويل
٨٠٦,٠٩٨	٧٤٩,١٧٠	تمويل
٢٥,٧٠٢	٦١,٥٥٥	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧١,٠٢١	٤٥,٩٦٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٧٠٩	٢,٩١٨	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
٣,١٨٠,٠٤١	٣,٠٣٤,٣٢٦	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		المجموع
٤٩١,٢٣١	٢٦٩,٠٧٧	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
١٢٨,٢٤٣	٢٩,٠٣١	ودائع العملاء
٨٠,٦٧٩	٧٠,٥٤٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٢,٢٧٤	٢٧,٤٣٩	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
١٥,٤٦٥	١٢,٢٤٦	صكوك معززة لرأس المال
١,٨١٣	٩٥٠	تكلفة تمويل على موجودات عقود إيجار
٧٨٩,٧٠٥	٤٠٩,٢٨٦	أخرى
٢,٣٩٠,٣٣٦	٢,٦٢٥,٠٤٠	المجموع
		صافي التمويل وإيرادات الاستثمار

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 ٢٠٢١م (تتمة)

٢٢. دخل الخدمات المصرفية، صافي

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٣١٠,٢٨٩	٣٣٣,٩٣٢	رسوم من خدمات بنكية - إيرادات
٢٨٢,٧٠٤	٣١٨,٨٧٥	متاجرة في الأسهم المحلية
١٣٦,٢٣٨	١٧٧,٦٠٧	بطاقات عمل
١٠٥,٨٨٨	٧١,٨١١	التزامات قروض وأتعاب إدارة
٤٩,٧٥٨	٥٥,٧٩٠	رسوم من حوالات
٤٣,٩٢١	٥٤,٢٥٩	مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية
٤٣,٥٣٠	٤٢,٩٧٢	متاجرة في الأسهم العالمية
٢٢,٧٠٢	٣٦,٥٩٦	تمويل تجاري
٣٠,١٧٧	٤٣,٠٢٦	قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية
		أخرى
١,٠٢٥,٢٠٧	١,١٣٤,٨٦٨	مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية
(١٦٨,٢١٧)	(١٩١,٢٣٣)	رسوم من خدمات بنكية - مصروفات
(١٨٩,٩٢٨)	(٢٤٠,٧١٢)	رسوم وساطة
(٣٣,٢٤٧)	(٣٣,٨١١)	مصروفات متعلقة ببطاقات
(١١,٩٢٢)	(١٦,٠٥٩)	مصروفات متعلقة بالتمويل
(١٣,٣٨١)	(١٣,٩٢٢)	مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار
(١,٠٠٤)	(٦٥٨)	متاجرة في الأسهم العالمية
		مصروفات أتعاب الحوالات
(٤١٧,٦٩٩)	(٤٩٦,٣٩٥)	مجموع مصروفات الأتعاب من الخدمات البنكية
٦٠٧,٥٠٨	٦٣٨,٤٧٣	المجموع

٢٣. صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٩,٤٠٤	٤,٠٤٥	صناديق الاستثمار
٤١٢	٩٦٥	أسهم
-	(١٦,٦٢٣)	مشتقات
٩,٨١٦	(١١,٦١٣)	المجموع

صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي الخسارة غير المحققة بقيمة ٩,١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٩ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٠٣٤	-	ربح من تحويل أعمال تكافل
١٣٩	١,٠٠٣	ربح من بيع عقارات أخرى
٧	١٦٨	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٢٣٠	١٠,٩٦٥	أخرى
<u>٣٢,٤١٠</u>	<u>١٢,١٣٥</u>	المجموع

٢٥. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم في البنك (معدل لتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٧٥٤	٩٦٦,٧٦١	الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى) الربح الأساسي والمخفض للسهم
<u>الأسهم</u>	<u>الأسهم</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الربح الأساسي والمخفض للسهم
<u>٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٠,٠٤</u>	<u>١,١٨</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٦,٦١٢ (٦,٣٢٦)	١٣٨,٣٩٠ ١٧	الزكاة للسنة الحالية للسنة السابقة
٢٨٦	١٣٨,٤٠٧	
٤٤١ (٣,٢٨٦)	٨,٤٤٨ ٢٦٦	ضريبة الدخل للسنة الحالية للسنة السابقة
(٢,٨٤٥)	٨,٧١٤	
(٢,٥٥٩)	١٤٧,١٢١	المجموع

الوضع الزكوي

خلال ٢٠١٨م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٨م وثلاثة أقساط بمبلغ ٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال نوفمبر ٢٠١٩م ونوفمبر ٢٠٢٠م ونوفمبر ٢٠٢١م على التوالي. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م.

خلال ٢٠٢٠م، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين ٢٠١٨م و٢٠١٩م بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ ٦٣,٩ مليون ريال سعودي. عترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة لدى اللجنة ونتيجة لذلك أسقطت الهيئة إحدى نقاط الربط والتي نتج عنها نقص في مجموع الالتزام بما يقارب ٣٧ مليون ريال سعودي. لاحقاً، ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي "فيد الاعتراض" من أجل الاستفادة من العفو بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

خلال ٢٠٢٠م، تلقى البنك ربط ضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٨م وتم قبوله بالكامل وتم تسوية ضريبة إضافية بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة العفو من أجل الحصول على إعفاء من غرامات التأخير ذات الصلة. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات حتى ٢٠١٨م. قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة ٢٠٢٠م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالنظام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٧. توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية أولية بقيمة ٢٨٧ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣٥ ريال للسهم (٢٠٢٠م: توزيعات أرباح نقدية نهائية بقيمة ٢٤٦ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣ ريال للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م)، بعد خصم الزكاة. تم حساب توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم.

علاوة على ذلك، بعد نهاية العام، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٧ فبراير ٢٠٢٢م، بتوزيعات أرباح بقيمة ٢٨٧ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣٥ ريال سعودي للسهم عن النصف الثاني من ٢٠٢١م، بعد خصم الزكاة. سينعكس تأثير ذلك في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٨. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٦٤٧,٨٧٠	١,٠٧٤,٩٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٤٢٨,٤٧٣	٦٦٥,٠٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٢,٠٧٦,٣٤٣	١,٧٤٠,٠٣٦	المجموع

٢٩. التزامات منافع الموظفين

٢٩-١. التزام المنافع المحددة

(أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي بياناً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٧٣,٨٣٣	٢٧٩,٧٠١	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
٣٤,٠٧١	٤٩,٨٢٠	المحمل للسنة
٦,٥٤٧	٥,٤٧٩	تكاليف تمويل
(٣٠,٣٤٧)	(٣٣,٩٣٩)	منافع مدفوعة
(٤,٤٠٣)	(١١,٧٨٦)	إعادة القياس
٢٧٩,٧٠١	٢٨٩,٢٧٥	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٩. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢٩-١ التزام المنافع المحددة (تتمة)

(ج) مبالغ معترف بها في قائمة الدخل

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٤,٠٧١	٣٤,١٥٧	تكلفة خدمة حالية
-	١٥,٦٦٣	تكلفة الخدمة السابقة
<u>٣٤,٠٧١</u>	<u>٤٩,٨٢٠</u>	

(د) إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر الموحد

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(٣,٨٣٥)	(٦,٤٣٤)	التغيرات في افتراضات الخبرة
(٥٦٨)	(٥,٣٥٢)	التغيرات في الافتراضات المالية
<u>(٤,٤٠٣)</u>	<u>(١١,٧٨٦)</u>	

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢,١١٪ سنوياً	٢,٥٠٪ سنوياً	معدل الخصم
٢,١١٪ سنوياً	٢,٢٥٪ سنوياً	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
٨٪ سنوياً	٨٪ سنوياً	معدلات السحب
٧,٧٩ سنة	٧,٦١ سنة	متوسط المدة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

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

٢٠٢١م		التغير في الافتراضات	
بآلاف الريالات السعودية	الزيادة في الافتراض		
٢٣,٣٧٨	(٢٠,٤٨٧)	٪١	معدل الخصم
(٢٢,٠٤٠)	٢٤,٧٢٠	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
٣,٣٨٩	(٣,٠٤٠)	٪١٠	معدلات السحب
٢٠٢٠م		التغير في الافتراضات	
بآلاف الريالات السعودية	الزيادة في الافتراض		
٢٢,٢٦٠	(١٩,٤٤٦)	٪١	معدل الخصم
(٢٠,٨٧٢)	٢٣,٤٧٣	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
٣,٥٣٧	(٣,١٨٠)	٪١٠	معدلات السحب

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٢٩. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١-٢٩ التزام المنافع المحددة (تتمة)

ز) فيما يلي تحليلاً لتاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	٢-١ سنوات	أقل من سنة	
٣٥٤,٤٢٧	٢٢٧,٢١٦	٧٠,٦٠١	٢٥,٣٧١	٣١,٢٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٣٣٠,٦٤٠	٢٠٣,٢٠٢	٦٧,٣٦٤	٢٣,٤٩٢	٣٦,٥٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ح) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة ٣٩,٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٦,٤٨ مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة والعمولة الخاصة.

٢-٢٩ التزام المساهمة 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 ٤٤,٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٤,١٨ مليون ريال سعودي).

٣٠. قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسئول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٠. قطاعات الأعمال (تتمة)

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

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

٢٠٢١م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٣٤,٧٦٨,٥٢٠	٢٨,٥٧٩,١٣٢	٣٦,٦٩١,٣٥٤	٢,٥٧٧,٩٢٤	٢١٠,٣٩١	١٠٢,٨٢٧,٣٢١
مجموع المطلوبات	٤٩,٣٧٢,٤٤٨	٢٧,٥٧٨,٦٣٢	١٠,٥٠٦,٩٩٢	١,٤٧٤,٩٣٠	(٧٥٢)	٨٨,٩٣٢,٢٥٠
مجموع الدخل التشغيلي	١,٩١٢,٦٣٩	٦٨٠,٠٤٣	٨٦١,٧٥٠	٣١١,٢٢٣	(٢١٨,٤٩٠)	٣,٥٤٧,١٦٥
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	١,٤٥٣,٠٩٨	٥٥٦,٥٨٦	٥٨٠,٩٤٤	٤١,٩٠٣	(٧,٤٩١)	٢,٦٢٥,٠٤٠
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	٣٠٧,٣٥٥	٩٧,٩٢٩	٣٤١	٢٦٠,١٨٩	(٢٧,٣٤١)	٦٣٨,٤٧٣
- صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩,٩٩٤)	(٥,١٥٤)	(١,٤٧٥)	٦,٣٥٤	(١,٣٤٤)	(١١,٦١٣)
مجموع مصروفات التشغيل	(١,١٤١,٧٦٠)	(٩٨٤,٤٨٤)	(١٤٠,٨٥٩)	(١٧٧,٦٢٩)	٣,٣٦٤	(٢,٤٤١,٣٦٨)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٤,٣٣٢)	(٦٢٠,١٢١)	(١١٣)	-	-	(٦٢٤,٥٦٦)
- انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	-	(٤٦,٩١٣)	-	-	-	(٤٦,٩١٣)
استهلاك وإطفاء	(١٤١,١٢٧)	(٢٩,٩٢٩)	(١٦,٠٧٢)	(١١,٥٩٥)	-	(١٩٨,٧٢٣)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	١,١٤٤	٦,٨٦٦	٨,٠١٠
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٧٧٠,٨٧٩	(٣٠٤,٤٤١)	٧٢٠,٨٩١	١٣٤,٧٣٨	(١٦٨,٨٧٠)	١,١٥٣,١٩٧

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٠. قطاعات الأعمال (تتمة)

٢٠٢٠م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخبزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	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 الدخل التشغيلي	١,٦٨٧,٩٥٧	٦٠٥,٢٩٧	١,٠٥٢,٩٠٨	٢٨١,٩٥٣	(٣٤٠,٩٩٦)	٣,٢٨٧,١١٩
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	١,١١٨,٦٤٦	٤٩٨,٧٢٨	٨٠٢,٩٤١	٤٠,١٥٨	(٧٠,١٣٧)	٢,٣٩٠,٣٣٦
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	٣٢٠,٠٤٦	٨٧,١٨٨	(٤٩٦)	٢٣٣,٥٤٠	(٣٢,٧٧٠)	٦٠٧,٥٠٨
- صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٩,٨١٦	-	٩,٨١٦
مجموع مصروفات التشغيل	(١,٠٩١,٠٠٨)	(١,٦٧٩,٩٨٠)	(٣٢٤,٠٤٥)	(١٤٠,٨٥٥)	(٣٦,٣١٥)	(٣,٢٧٢,٢٠٣)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(١٠٨,٦٥٢)	(١,٤٦٠,٥٩٣)	(٦,٤٩٨)	-	-	(١,٥٧٥,٧٤٣)
استهلاك وإطفاء	(١٣١,٥٥١)	(١٩,٠٧١)	(٤١,٤٦٧)	(١٣,٤٥٠)	(٨,٩٠٧)	(٢١٤,٤٤٦)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٢,٣٢٦	١٣,٩٥٣	١٦,٢٧٩
صافي الدخل / (الخسارة) خسارة 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 ٢٠٢١م (تتمة)

٣٠. قطاعات الأعمال (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	الخبزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٢١م
٩٤,٢٦٠,١٠٦	٣١,٨٣١,٧١٤	١,٩٤٥,٩٥٧	٢٨,٠٢٦,٢٧١	٣٢,٤٥٦,١٦٤	الموجودات
٥,٧٠٧,٨٧٤	-	-	٥,٧٠٧,٨٧٤	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢٩,٨٤١	١٢٩,٨٤١	-	-	-	مشتقات

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	الخبزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠٢٠م
٨٣,٨٣٤,٧٨٦	٢٩,٧١٨,٥٥٤	١,١٧٣,٥٢٣	٢٢,٩١٦,٤١٩	٣٠,٠٢٦,٢٩٠	الموجودات
٥,٣١٨,٠٥٤	-	-	٥,٣١٨,٠٥٤	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٣٤,٤٨٢	٢٣٤,٤٨٢	-	-	-	مشتقات

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

٣١. إدارة المخاطر المالية

١-٣١ مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعية.

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 تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى المجموعة الى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تتسبب في تأثير على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمائم إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح ٦. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة في الإيضاح (١١)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (٢٠). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح ٣٠.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
A١	متفوق	١	%٠,٠٠٠	%٠,٠١٠	A٢	%٠,٠١٠٩
A٢	ممتاز	٢	%٠,٠١٠	%٠,٠١٥	A٢	%٠,٠١٠٩
B٢	ممتاز		%٠,٠١٥	%٠,٠٢٣	A٢	%٠,٠١٠٩
C٢	ممتاز		%٠,٠٢٣	%٠,٠٣٥	A٣	%٠,٠٣٨٩
A٣	جيد جدا	٣	%٠,٠٣٥	%٠,٠٥٣	A٣	%٠,٠٣٨٩
B٣	جيد جدا		%٠,٠٥٣	%٠,٠٨٠	Baa١	%٠,٠٩٠٠
C٣	جيد جدا		%٠,٠٨٠	%٠,١٢٠	Baa١	%٠,٠٩٠٠
A٤	جيدة	٤	%٠,١٢٠	%٠,١٩٠	Baa٢	%٠,١٧٠٠
B٤	جيدة		%٠,١٩٠	%٠,٢٨٠	Baa٢	%٠,١٧٠٠
C٤	جيدة		%٠,٢٨٠	%٠,٤٣٠	Baa٣	%٠,٤٢٠٠
A٥	مقبول	٥	%٠,٤٣٠	%٠,٧٠٠	Baa٣	%٠,٤٢٠٠
B٥	مقبول		%٠,٧٠٠	%١,٠٠٠	Ba١	%٠,٨٧٠٠
C٥	مقبول		%١,٠٠٠	%١,٥٠٠	Ba٢	%١,٥٦٠٠
A٦	مقبول بحذر	٦	%١,٥٠٠	%٢,٣٠٠	Ba٢	%١,٥٦٠٠
B٦	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ		%٢,٣٠٠	%٣,٥٠٠	Ba٣	%٢,٨١٠٠
C٦	مقبول بحذر، تحت المراقبة		%٣,٥٠٠	%٥,٠٠٠	B١	%٤,٦٨٠٠
A٧	بشأنه ملاحظات	٧	%٥,٠٠٠	%٨,٠٠٠	B٢	%٧,١٦٠٠
B٧	بشأنه ملاحظات		%٨,٠٠٠	%١٢,٠٠٠	B٣	%١١,٦٢٠٠
C٧	بشأنه ملاحظات		%١٢,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	Caa١	%١٧,٣٨١٦
A٨	متعثر - دون المستوى	٨	%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	ج	%١٠٠,٠٠٠٠
A٩	متعثر - مشكوك في تحصيله	٩	%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	ج	%١٠٠,٠٠٠٠
B٩	متعثر - خسارة		%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	ج	%١٠٠,٠٠٠٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣١ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وسندات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجموع القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات متعلقة بالائتمان و عقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٧٥,٠٧١	-	-	٥٧٥,٠٧١
٥٠,٠٤٣	-	-	٥٠,٠٤٣
٣٩,٩٣٤	٣,٢١٦	-	٣٦,٧١٨
٦٦٥,٠٤٨	٣,٢١٦	-	٦٦١,٨٣٢
(١,٥٤٦)	-	-	(١,٥٤٦)
٦٦٣,٥٠٢	٣,٢١٦	-	٦٦٠,٢٨٦
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
غير مصنفة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			
٥٧,٨٤٠,٠٥٥	-	-	٥٧,٨٤٠,٠٥٥
٥,٨٥٣,٣٠٣	٢,٤٢٣,٤٣٨	٣,٤٢٩,٨٦٥	-
١,٣٧٩,١١٥	١,٣٧٩,١١٥	-	-
٦٥,٠٧٢,٤٧٣	٣,٨٠٢,٥٥٣	٣,٤٢٩,٨٦٥	٥٧,٨٤٠,٠٥٥
(٢,٦٣٧,٩٩٧)	(٢,٢٤٤,٤٤٩)	(٢٢٢,٨٠٧)	(١٧٠,٧٤١)
٦٢,٤٣٤,٤٧٦	١,٥٥٨,١٠٤	٣,٢٠٧,٠٥٨	٥٧,٦٦٩,٣١٤
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
تحت الملاحظة			
متخلفة عن السداد			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٦٤,٧٤٥	-	٦٩,٠٤٦	١٩٥,٦٩٩
٦٤,٣٧٧	-	٤١,٨٠٣	٢٢,٥٧٤
٩٩,٣٥١	٢,٦٦٤	٣٥,٣٣٢	٦١,٣٥٥
٤٢٨,٤٧٣	٢,٦٦٤	١٤٦,١٨١	٢٧٩,٦٢٨
(٢,٣٣٥)	-	(٩٠١)	(١,٤٣٤)
٤٢٦,١٣٨	٢,٦٦٤	١٤٥,٢٨٠	٢٧٨,١٩٤
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
غير مصنفة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٨,٧٤١,١٥٨	-	-	٤٨,٧٤١,١٥٨
٦,١٧١,٠٩٣	١,٨٧٩,٠٠١	٤,٢٩٢,٠٩٢	-
١,٢٤١,٩٥٧	١,٢٤١,٩٥٧	-	-
٥٦,١٥٤,٢٠٨	٣,١٢٠,٩٥٨	٤,٢٩٢,٠٩٢	٤٨,٧٤١,١٥٨
(٢,١٩٢,٩٩٧)	(١,٥٥٩,٢١٨)	(٢٩٨,١٧٠)	(٣٣٥,٦٠٩)
٥٣,٩٦١,٢١١	١,٥٦١,٧٤٠	٣,٩٩٣,٩٢٢	٤٨,٤٠٥,٥٤٩

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
تحت الملاحظة
متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٦٧,٤٤٩	-	-	٦٦٧,٤٤٩
١٨,٠٩٦	-	١٨,٠٩٦	-
٦٠,١٣٠	٦٠,١٣٠	-	-
٧٤٥,٦٧٥	٦٠,١٣٠	١٨,٠٩٦	٦٦٧,٤٤٩
(٦٥,٦٢٣)	(٣٩,٠٨٤)	(١,٦٥٦)	(٢٤,٨٨٣)
٦٨٠,٠٥٢	٢١,٠٤٦	١٦,٤٤٠	٦٤٢,٥٦٦

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
تحت الملاحظة
متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٧٨,٦٣٩	-	-	٦٧٨,٦٣٩
١٦,٩٦٦	-	١٦,٩٦٦	-
٥٥,٦٧٩	٥٥,٦٧٩	-	-
٧٥١,٢٨٤	٥٥,٦٧٩	١٦,٩٦٦	٦٧٨,٦٣٩
(٦٣,٩٠٨)	(٣٦,١٩٢)	(١,٦٦١)	(٢٦,٠٥٥)
٦٨٧,٣٧٦	١٩,٤٨٧	١٥,٣٠٥	٦٥٢,٥٨٤

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
تحت الملاحظة
متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٣١ تحليل جودة الائتمان (تمة)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	قروض استهلاكية
	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٧,٦١٢,٦٤٤	-	-	٢٧,٦١٢,٦٤٤	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
٢١٤,٣٢٥	-	٢١٤,٣٢٥	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
٢٦٤,٦٦٣	٢٦٤,٦٦٣	-	-	تحت الملاحظة
٢٨,٠٩١,٦٣٢	٢٦٤,٦٦٣	٢١٤,٣٢٥	٢٧,٦١٢,٦٤٤	متخلفة عن السداد
(٢٢٥,٥٧٠)	(١٥٨,٢٨٢)	(١,٦٢٠)	(٦٥,٦٦٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٨٦٦,٠٦٢	١٠٦,٣٨١	٢١٢,٧٠٥	٢٧,٥٤٦,٩٧٦	القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	قروض استهلاكية
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٦,٢٣٥,٨٩٩	-	-	٢٦,٢٣٥,٨٩٩	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
٣٠٦,١٢٦	-	٣٠٦,١٢٦	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
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 خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٩٠,٤٩٩	٣٠٣,٩٤٢	٢٦,١٠٤,٠٥٧	القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	قروض تجارية
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٩,٢٢٣,١٢٦	-	-	٢٩,٢٢٣,١٢٦	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
٥,٦٢٠,٨٨٢	٢,٤٢٣,٤٣٨	٣,١٩٧,٤٤٤	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
١,٠٥٤,٣٢٢	١,٠٥٤,٣٢٢	-	-	تحت الملاحظة
٣٥,٨٩٨,٣٣٠	٣,٤٧٧,٧٦٠	٣,١٩٧,٤٤٤	٢٩,٢٢٣,١٢٦	متخلفة عن السداد
(٢,٣٤٦,٢٤٨)	(٢,٠٤٧,٠٨٣)	(٢١٩,٥٣١)	(٧٩,٦٣٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٥٥٢,٠٨٢	١,٤٣٠,٦٧٧	٢,٩٧٧,٩١٣	٢٩,١٤٣,٤٩٢	القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	قروض تجارية
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢١,٤٥٥,٤٣١	-	-	٢١,٤٥٥,٤٣١	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
٥,٨٤٨,٠٠١	١,٨٧٩,٠٠٢	٣,٩٦٨,٩٩٩	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
١,٠١٧,٩٣٤	١,٠١٧,٩٣٤	-	-	تحت الملاحظة
٢٨,٣٢١,٣٦٦	٢,٨٩٦,٩٣٦	٣,٩٦٨,٩٩٩	٢١,٤٥٥,٤٣١	متخلفة عن السداد
(١,٩١٧,٢١٨)	(١,٤٤٥,١٨١)	(٢٩٤,٣٢٥)	(١٧٧,٧١٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦,٤٠٤,١٤٨	١,٤٥١,٧٥٥	٣,٦٧٤,٦٧٤	٢١,٢٧٧,٧١٩	القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣١ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون والتعهدات والالتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٧,١٠٩,٨٣٨	-	-	٢٧,١٠٩,٨٣٨
(٦,١٨٦)	-	-	(٦,١٨٦)
٢٧,١٠٣,٦٥٢	-	-	٢٧,١٠٣,٦٥٢
			سندات دين بالتكلفة المطفأة
			مخاطر منخفضة - مقبولة
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			القيمة الدفترية
			سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مخاطر منخفضة - مقبولة
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			القيمة الدفترية
٤,٠٥٨,٩٠١	-	-	٤,٠٥٨,٩٠١
(٤٢٥)	-	-	(٤٢٥)
٤,٠٥٨,٤٧٦	-	-	٤,٠٥٨,٤٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٨,٣٤٠,٦١٦	-	-	٢٨,٣٤٠,٦١٦
(٦,٤٩٨)	-	-	(٦,٤٩٨)
٢٨,٣٣٤,١١٨	-	-	٢٨,٣٣٤,١١٨
			سندات دين بالتكلفة المطفأة
			مخاطر منخفضة - مقبولة
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			القيمة الدفترية
			سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مخاطر منخفضة - مقبولة
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			القيمة الدفترية
١,١١٣,٣١٩	-	-	١,١١٣,٣١٩
-	-	-	-
١,١١٣,٣١٩	-	-	١,١١٣,٣١٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تمة)

٢-٣١ تحليل جودة الائتمان (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	الخسائر الائتمانية
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى
	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	١٢ شهراً
	العمر الزمني	العمر الزمني	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,٠٩٩,٨٨٢	-	-	٦,٠٩٩,٨٨٢
٥٢٥,٨٩١	٤٥٧,٦٧٣	٦٨,٢١٨	-
١١٢,٤١٦	١١٢,٤١٦	-	-
٦,٧٣٨,١٨٩	٥٧٠,٠٨٩	٦٨,٢١٨	٦,٠٩٩,٨٨٢
(٤٠٨,٠٩٠)	(٣٨٦,٣٦٨)	(٨,١٥٣)	(١٣,٥٦٩)
٦,٣٣٠,٠٩٩	١٨٣,٧٢١	٦٠,٠٦٥	٦,٠٨٦,٣١٣

ارتباطات والتزامات محتملة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية (صافي من المخصص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر الائتمان
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى
	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	١٢ شهر
	العمر الزمني	العمر الزمني	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥,٥٣٧,٧١٧	-	-	٥,٥٣٧,٧١٧
٥٠٨,٧٢١	٣٧٠,٢٧٥	١٣٨,٤٤٦	-
١١٠,٢٨٣	١١٠,٢٨٣	-	-
٦,١٥٦,٧٢١	٤٨٠,٥٥٨	١٣٨,٤٤٦	٥,٥٣٧,٧١٧
(٣٧١,٠٨٧)	(٣٣٦,٧٥٢)	(٦,٥٤٧)	(٢٧,٧٨٨)
٥,٧٨٥,٦٣٤	١٤٣,٨٠٦	١٣١,٨٩٩	٥,٥٠٩,٩٢٩

ارتباطات والتزامات محتملة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية (صافي من المخصص)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية للمستقبل.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً)..

يقوم البنك بتجميع تمويل ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١: عندما يتم إثبات التمويلات لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة ١ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة ٢.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

المرحلة ٢: عندما تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما يتضمن تمويل المرحلة ٢ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: يعتبر التمويل منخفض القيمة ائتمانياً. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات ذات ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات ربح لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة 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 المؤية/ النطاق المحدد مسبقاً.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. 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.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أسبق تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة. تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:

- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني".

الاعتبارات المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩

استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء سواء طوعية من قبل البنك أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة (انظر إيضاح ٤١ لمزيد من التفاصيل). لا تعتبر المجموعة ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، على أنه يؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالمصرف، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق بسبب كوفيد-١٩، حصلت المجموعة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات على ملاحظة تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طبائها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض. تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان ٢ و ٣.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن الممتول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none">• يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة ما يلي: مجموع هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالية، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا.• بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.• السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.• التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.	<ul style="list-style-type: none">• المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.• مقاييس الملاءة• بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.	<ul style="list-style-type: none">• سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.• استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.• طلبات ومنح الاعفاء من السداد.• تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) إنشاء هيكل أجل لاحتقال التخلف عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات المشتراة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتقال التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإهمال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي المجموع وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/ أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتقال التعثر عن السداد.

ج) تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر المتمول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي على أساس الأحكام المعدلة؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثراً حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

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 ٤١.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

٨٨٢,٥٦٦	١,٧٧٤,٥٢٥
---------	-----------

موجودات مالية تم تعديلها خلال السنة
التكلفة المضافة قبل التعديل

الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي

مجموع القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها إلى معدل قياس لمدة ١٢ شهر خلال السنة

١٥,٠١٧	١٩٢,٣٨١
--------	---------

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الاحتمال لدى البنك، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً/ متعثراً. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى ١٢ شهر.

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-٣ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

د) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

وتوفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاء عمليا من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي. وتتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات على الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات تحوط ناتجة عن استبدال مؤشر الربح المرجعي في عقد بسعر مرجعي بديل جديد.

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي، وعليه تقوم المجموعة بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة الهيكلة. يتطلب إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عن طريق إصلاح معيار معدل الربح إذا استوفيت الشروط التالية:

- يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإعادة الهيكلة؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصاديا الأساس السابق، أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة.

عندما تم إجراء التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي، قامت المجموعة أولا بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي لتعكس التغيير المطلوب من خلال إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي. وبعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات المتعلقة بالتعديلات على التغييرات الإضافية.

كما توفر التعديلات استثناء لاستخدام معدل الخصم المراجع ليعكس التغيير في معدل الربح عند إعادة قياس التزام الإيجار بسبب تعديل الإيجار الذي يتطلبه إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان 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 للتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو المتنبئين الأكاديميين.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشتمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

- الناتج المحلي الإجمالي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقي / معدل التضخم

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات / خسارة التعثر للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	التوقعات للسنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٠م			التوقعات للسنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢١م		
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الناتج المحلي الإجمالي	٢,٧٩٤,٤٣	٢,٧٣٠,٢٠	٢,٦٥٦,٧٠	٢,٨٩٣,١٧	٢,٨٢٨,٥٤	٢,٧٧٣,٢٥
أسعار نفط برنت	٦٣,٧٧	٦١,٥٩	٥٣,٢٢	٦٤,٨٥	٦٤,٢٤	٦٥,٨٨
التضخم	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

المجموع	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية		تمويل	مطلوب من البنوك والاستثمارات	٢٠٢١م
	بآلاف الريالات السعودية				
٣,٠٥٤,٢٤٤	٤٠٨,٠٩٠	٢,٦٣٧,٩٩٧	٨,١٥٧	أكثر ترجيحاً	
٢,٦٤٤,٤٣٣	٣٧٢,١٠٦	٢,٢٦٤,٤٠٩	٧,٩١٧	الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	
٣,٥٢٦,٩٠٦	٤٨٦,٥٠٢	٣,٠٣٠,٠٥٦	١٠,٣٤٨	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	

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

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-٣ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

١. احتمال التعثر عن السداد.
٢. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
٣. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قام البنك بعمل تقييم للمناهج المستمدة من البيانات للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، يستخدم البنك معايير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد، استناداً إلى توجهيات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي مجموع القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب من تعرضها لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدية لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد المستحق إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

تأثير قائمة الدخل
(٢٠٢١م)
(بالآلاف الريالات
السعودية)

الافتراضات المتأثرة

١٥٩,٠٤٩
٣١٨,٠٩٨
٨٤,٩٢٨
١٦٩,٨٥٧

عوامل الاقتصاد الكلي:
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ١٠ دولارًا
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ٢٠ دولارًا
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٥٪
زيادة التضخم بمقدار ١٠٪

وعند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الصك،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الإثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل بنك معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكامل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

المعلومات الخارجية المستخدمة

التعرض (بالآلاف الريالات السعودية)	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	الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد
٦٦٣,٥٠٢	N/A	

مطلوبات من البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١-٤ أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠٢١م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	قروض تجارية	قروض عملاء	بطاقات ائتمان
٨٠٤,٨٩٣	٣٣,٤٨١	٧٥٣,٦٧٦	١٧,٧٣٦
٢٣٤,٩٨٩	١٥,٨٠٣	٢٠٥,٢١٤	١٣,٩٧٢
٦٠,٦٠٨	٦٠,٤٧٨	١٣٠	-
٤٧١,٤٣٣	٤٧١,٤٣٣	-	-
١,٥٧١,٩٢٣	٥٨١,١٩٥	٩٥٩,٠٢٠	٣١,٧٠٨
			مجموع التمويل

من ١ يوم إلى ٣٠ يومًا
من ٣١ يومًا إلى ٩٠ يومًا
من ٩١ يومًا إلى ١٨٠ يومًا
أكثر من ١٨٠ يومًا

٢٠٢٠م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	قروض تجارية	قروض عملاء	بطاقات ائتمان
١,١٤٢,٩٨١	٩٧,٣٥٧	١,٠٢٥,٤٢٥	٢٠,١٩٩
٣٨٩,٠٩٥	٨٢,٩٥٣	٢٩٣,٢٤١	١٢,٩٠١
٨٨,٣٠٦	٨٨,٠٩٨	٢٠٨	-
٤٨٧,٧٣٣	٤٨٧,٧٣٣	-	-
٢,١٠٨,١١٥	٧٥٦,١٤١	١,٣١٨,٨٧٤	٣٣,١٠٠
			مجموع التمويل

من ١ يوم إلى ٣٠ يومًا
من ٣١ يومًا إلى ٩٠ يومًا
من ٩١ يومًا إلى ١٨٠ يومًا
أكثر من ١٨٠ يومًا

٣١-٥ تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصّل عنه في الإيضاح ٧ (ج).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٣١ الضمانات

يقوم البنوك، خلال دورة أعماله الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحفوظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٤,٦٠٥	٥٥,٩٩٥	أقل من ٥٠٪
٢٥,٠٦٥	٢٩,٥٣٢	٥١-٧٠٪
٤٧٧,٥٦٥	٨٧٧,٣٣١	أكثر من ٧٠٪
٥٤٧,٢٣٥	٩٦٢,٨٥٨	المجموع

٧-٣١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٢٦,١٣٨	٦٦٣,٥٠٢	الموجودات
١,١١٣,٣١٩	٤,٠٥٨,٤٧٦	مطلوب من بنوك ومؤسسات مالية أخرى (الإيضاح ٥)
٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٧,١٠٣,٦٥٢	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٦)
٥٣,٩٦١,٢١١	٦٢,٤٣٤,٤٧٦	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
١٥٢,٥٣١	١٦٥,٦٥٦	تمويل، صافي (إيضاح ٧)
		موجودات أخرى - وودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح ١٠)
٨٣,٩٨٧,٣١٧	٩٤,٤٢٥,٧٦٢	مجموع الموجودات
٥,٧٨٥,٦٣٤	٦,٣٣٠,٠٩٩	مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح ٢٠)
١٣٥,٢٢٤	١٢,٠٥٨	مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
٨٩,٩٠٨,١٧٥	١٠٠,٧٦٧,٩١٩	مجموع أقصى تعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٢. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	٢٠٢١م	
									الموجودات المالية
									نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٩٦٩,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٩٦٩,٩٩٣		نقد في الصندوق
٤,٤١٦,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٦,٨٧٨		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
									مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤٦,٦١١	٣٣,١٢٠	١٨,٢٥١	٣٩١,٩٧٤	١١٤,٧٣٠	٦١,٥١٩	٢٧,٠١٧			حسابات جارية
١٦,٨٩١	-	-	-	-	-	١٦,٨٩١			إبداعات أسواق المال
									الاستثمارات
٢٦٦,٧٩٢	-	-	٦,٦١٩	-	-	٢٦٠,١٧٣			مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٦٣,٣٦١	-	-	-	٥٥٥	١٣٦,٩٣٢	٣,٩٢٥,٨٧٤			مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,١٠٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	٢٧,١٠٣,٦٥٢			مقتناة بالتكلفة المطفأة
									مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٧,٢٣٣	-	-	-	٤٢١	٩٥٦	٥,٨٥٦			مقتناة لأغراض المتاجرة
٤,٨٢٥	-	-	-	-	-	٤,٨٢٥			مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
									التمويل، صافي
٦٨٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٦٨٠,٠٥٢			بطاقات ائتمان
٢٧,٨٦٦,٠٦٢	-	-	-	-	-	٢٧,٨٦٦,٠٦٢			قروض عملاء
٣٣,٥٥٢,٠٨٢	٤٢٤,٥٠٤	-	-	-	٥٦٨,٦٧٣	٣٢,٥٥٨,٩٠٥			قروض تجارية
٣٣٦,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٣٦,٢٨٠			أخرى
٢١١,١٤٣	-	-	-	-	-	٢١١,١٤٣			استثمار في شركة زميلة
٩٣٠,٠٠٣	-	-	-	١٦٥,٦٥٦	-	٧٦٤,٣٤٧			موجودات أخرى
١٠١,٠٧١,٨٥٨	٤٥٧,٦٢٤	١٨,٢٥١	٣٩٨,٥٩٣	٢٨١,٣٦٢	٧٦٨,٠٨٠	٩٩,١٤٧,٩٤٨			المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٢. التركيز الجغرافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

							٢٠٢١م
المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							المطلوبات المالية
							مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٥,٩٨٦	٤١,٨٥٩	-	٢٢٤	٤٢,٧٧٩	٥٧,٧٣٩	٩٣,٣٨٥	حسابات جارية
٥,٨٨٤,٩٨٦	-	٣٣٠,٤٤٠	-	-	٧٨٢,١٧٥	٤,٧٧٢,٣٧١	ودائع أسواق المال
٢٨٩,١٠٨	-	-	-	٢٨٩,١٠٨	-	-	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
٣٨,٥٠٤,٦٢٥	١١٦	-	-	٢١	٣٣,٧٥٠	٣٨,٤٧٠,٧٣٨	تحت الطلب
٩٨٣,٨٤٥	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٤٥	ادخار
٣٧,٠٥٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٧,٠٥٧,٥٤٠	استثمارات العملاء لأجل
١,٨١٩,١٣٩	٤٠٠	-	-	-	-	١,٨١٨,٧٣٩	أخرى
							مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
٢٠,٩٨٦	٢٠	-	-	١٤,٦٦٦	١,٤٣٠	٤,٨٧٠	مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٠٦,٣٢٣	-	-	-	١٤٠,٣٧٨	٤٢,٥٧٧	٢٣,٣٦٨	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
١,٩٩٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	١,٩٩٤,٦٨٥	صكوك معززة لرأس المال
١,٥٩٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	١,٥٩٢,٨٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٨٨,٥٩٠,٠٤٥</u>	<u>٤٢,٣٩٥</u>	<u>٣٣٠,٤٤٠</u>	<u>٢٢٤</u>	<u>٤٨٦,٩٥٢</u>	<u>٩١٧,٦٧١</u>	<u>٨٦,٨١٢,٣٦٣</u>	المجموع
							الإلتزامات والإرتباطات المحتملة
							اعتمادات مستندية
١,٤٩٢,٧٦٣	-	-	-	-	-	١,٤٩٢,٧٦٣	خطابات ضمان
٤,٦٤٥,٢٨٥	٢٨٨	١,١٢٥	٣٤,٩٤٦	١١,٢٧٥	١٣٩,٨٩٥	٤,٤٥٧,٧٥٦	قبولات
٢٤٥,٢٢٣	-	-	-	-	-	٢٤٥,٢٢٣	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٣٥٤,٩١٨	٩٤,١١٢	-	-	-	١١٠,٨٠٦	١٥٠,٠٠٠	الائتمان
<u>٦,٧٣٨,١٨٩</u>	<u>٩٤,٤٠٠</u>	<u>١,١٢٥</u>	<u>٣٤,٩٤٦</u>	<u>١١,٢٧٥</u>	<u>٢٥٠,٧٠١</u>	<u>٦,٣٤٥,٧٤٢</u>	
							مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
							ارتباطات والتزامات محتملة
							اعتمادات مستندية
٧٤٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	٧٤٦,٣٨٢	خطابات ضمان
٤,٦٤٥,٢٨٥	٢٨٨	١,١٢٥	٣٤,٩٤٦	١١,٢٧٥	١٣٩,٨٩٥	٤,٤٥٧,٧٥٦	قبولات
٢٤٥,٢٢٣	-	-	-	-	-	٢٤٥,٢٢٣	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
٧٠,٩٨٣	١٨,٨٢٢	-	-	-	٢٢,١٦١	٣٠,٠٠٠	مشتقات
٩٠,٢٢٣	-	-	-	٤٤,٦٩٢	٤	٤٥,٥٢٧	مقتناة لأغراض المتاجرة
٣٩,٦١٨	-	-	-	٣,٨٤٦	١٠١	٣٥,٦٧١	مقتناة لأغراض التحوط
<u>٥,٨٣٧,٧١٤</u>	<u>١٩,١١٠</u>	<u>١,١٢٥</u>	<u>٣٤,٩٤٦</u>	<u>٥٩,٨١٣</u>	<u>١٦٢,١٦١</u>	<u>٥,٥٦٠,٥٥٩</u>	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٢. التركيز الجغرافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

							٢٠٢٠م	
							المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
							الشرق الأوسط	الشرق الأوسط
							الخليجي	الخليجي
							دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون
							أوروبا	أوروبا
							أمريكا الشمالية	أمريكا الشمالية
							جنوب شرق آسيا	جنوب شرق آسيا
							دول أخرى	دول أخرى
							المجموع	المجموع
							١,١٢٢,٨٩٢	١,١٢٢,٨٩٢
							٤,١٢٥,٤٠٢	٤,١٢٥,٤٠٢
							٤٢٦,١٣٨	٥٧,٣٤٢
							-	-
							٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤
							١,١١٨,٢٥١	١,١١٧,٤٦٢
							٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٨,٣٣٤,١١٨
							٢٢,٥٨٠	٢٢,٥٨٠
							١١٢,٦٤٤	٥٢,٦٢٦
							٦٨٧,٣٧٦	٦٨٧,٣٧٦
							٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٢٦,٤٩٨,٤٩٨
							٢٦,٤٠٤,١٤٨	٢٥,٧٨٢,٤٠٦
							٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩
							١٦٤,١٣٦	١٦٤,١٣٦
							٥٥٧,٤٢٠	٤٠٤,٨٨٩
							٩٠,٣٨٧,٨٩٦	٨٩,١٨٤,٠٢٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٢. التركيز الجغرافي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
	٢٠٢٠م					
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
المجموع						
المطلوبات المالية						
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	١٧٧,٢٧٨	١٣,٤٤٨	١,٩٧٨	٢٤,١٦٢	٨٤,٢٤٩	٢٩,٦٥٠
حسابات جارية	٨,٠٦٣,٧٧٠	-	١٦٨,٩٤٧	-	-	١,١٧٨,٠٩٨
ودائع أسواق المال	٢٨٩,١٤٨	-	-	-	٢٨٩,١٤٨	-
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء						
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٣٧,٤١١,٣٩٠	٢١	-	٥	١٠١	٣١,٥٥٨
ادخار	٢٨٤,١٨٢	-	-	-	-	-
استثمارات العملاء لأجل أخرى	٢٨,٥٤٣,٦٤١	-	-	-	-	٢٨,٥٤٣,٦٤١
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٠٠٠	-	-	١,٧٤٧	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	١٨,٨٧٢	-	-	-	١٦,٣٧٥	٤٠
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٢٨٤,٦٢٣	-	-	-	١٩٠,٧٦١	٧٥,٤٠٠
صكوك معززة لرأس المال	٢,٠٠٤,٦٣٣	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٥٩٢,٤٦٥	-	-	-	-	-
المجموع	٨٠,٤٣٤,٤٠١	١٤,٤٦٩	١٧٠,٩٢٥	٢٤,١٦٧	٥٨٢,٣٨١	١,٣١٤,٧٤٦
						٧٨,٣٢٧,٧١٣
الإلتزامات والإرتباطات المحتملة						
اعتمادات مستندية						
	٧٧٧,٨٠٧	٢,١٢١	-	-	-	-
خطابات ضمان	٤,٥٨٩,٩٥٠	٤,٢٠٠	١,٩٢٦	٨,١٦٢	٣٠,٣٣٥	٢٠٩,٧٢٥
قبولات	١٧٠,٥٠٩	-	-	-	-	-
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٦١٨,٤٥٥	١٦٣,١٠٩	-	-	-	٣٠٥,٣٤٦
المجموع	٦,١٥٦,٧٢١	١٦٩,٤٣٠	١,٩٢٦	٨,١٦٢	٣٠,٣٣٥	٥١٥,٠٧١
						٥,٤٣١,٧٩٧
التعرض لمخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)						
إرتباطات والتزامات محتملة						
	٣٨٨,٩٠٤	١,٠٦١	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٤,٥٨٩,٩٥٠	٤,٢٠٠	١,٩٢٦	٨,١٦٢	٣٠,٣٣٥	٢٠٩,٧٢٥
خطابات ضمان	١٧٠,٥٠٩	-	-	-	-	-
قبولات	١٦٨,٦٩١	٣٢,٦٢٢	-	-	-	٦١,٠٦٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٣٦,٨٧٧	-	-	-	٢٧٦	١
مشتقات	١٩٧,٦٠٥	-	-	-	١١٠,١١٩	٤٤٠
مقتناة لأغراض المتاجرة	٥,٥٥٢,٥٣٦	٣٧,٨٨٣	١,٩٢٦	٨,١٦٢	١٤٠,٧٣٠	٢٧١,٢٣٥
مقتناة لأغراض التحوط						
المجموع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

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 للإرتباطات والمطلوبات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٢. التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

مخصص انخفاض القيمة		غير العاملة التمويل، صافي	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٦٣,٩٠٨	٦٥,٦٢٣	٥٥,٦٧٩	٦٠,١٣٠
٢١١,٨٧١	٢٢٥,٥٧٠	١٦٨,٣٤٤	٢٦٤,٦٦٣
١,٩١٧,٢١٨	٢,٣٤١,٤٥٤	١,٠١٧,٩٣٤	١,٠٥٤,٣٢٢
-	٥٥٦	-	-
٢,١٩٢,٩٩٧	٢,٦٣٣,٢٠٣	١,٢٤١,٩٥٧	١,٣٧٩,١١٥
-	٢,٢٠١	-	-
-	٢,٥٩٣	-	-
٢,١٩٢,٩٩٧	٢,٦٣٧,٩٩٧	١,٢٤١,٩٥٧	١,٣٧٩,١١٥

المملكة العربية السعودية

بطاقات ائتمان

قروض عملاء

قروض تجارية

أخرى

دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط

قروض تجارية

دول أخرى

قروض تجارية

المجموع

٣٣. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس مالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلبًا بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم 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 الخزنة 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.

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية

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

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق - المحفظة التجارية (تتمة)

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 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 المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

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

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٩٨	٢٩٧	أسعار صرف العملات الأجنبية
١٧٥	٦٧	القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة
١,٩٧٩	١,٥٥٨	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر
٢٩٤	٤١٥	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر
		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعه.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤١,٥٧٣	٤١,٢١٧	دولار امريكي
٥,٩٢٣	٣,٠١٩	دولار هونج كونج
٢,٩٥٥	٣,٢٠٠	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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		العملة
الأثر على صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	
الدخل		بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات		السعودية	السعودية	
٢٤٩±	٠,٦٠±	١٢٨±	٠,٣١±	دولار امريكي
٩٢±	٣,١١±	٢٣٧±	٧,٤٢±	الدولار التايواني
٢٩±	٠,٤٩±	٣٢±	١,٠٥±	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:

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	
الموحدة		الموحدة		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٦٩٤±	٪٤,٤٠±	٢,٧٥٠±	٪١٨,١٧	صندوق الأسواق الدولية الناشئة
٤٣٣±	٪١٠,٦١	٥٧٥±	٪١٠,٣٥±	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
١,٦٥٣±	٪٤,٣٤±	٧٧٤±	٪٢,٠٤±	صندوق الجزيرة للكموك
١٣,٧٨٨±	٪٣,٥٨±	١٠,١٩١±	٪٥,٠٠±	أخرى

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في المؤشر %	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		تداول
٢٧ ±	٣,٥٨±%	١,٢٩٧ ±	٢٩,٨٣±%	

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في معدل الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح 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 الربح الخاصة على صافي دخل التمويل والاستثمار لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي تحمل ربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم مراقبة كافة المخاطر المتعلقة بالعمليات غير التجارية وتحليلها حسب تركيزات العملة، ويتم الإفصاح عن الحساسية ذات الصلة بالعملة المحلية. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		العملة	
حسابية دخل من استثمارات وتمويل بآلاف الريالات السعودية	زيادة / نقص في نقاط الاساس	حسابية دخل من استثمارات وتمويل بآلاف الريالات السعودية	زيادة / نقص في نقاط الاساس		
٢٠,١٠٤±	٢٥±	١٧,٧٤٧±	٢٥±		ريال سعودي
٢,١١٤±	٢٥±	١,٣٨٧±	٢٥±		دولار أمريكي
٩±	٢٥±	٤±	٢٥±		روبية هندية
٣±	٢٥±	١±	٢٥±		روبية باكستانية
٤٤±	٢٥±	٩٦±	٢٥±		درهم إماراتي
٢٠٢١م					
الأثر على حقوق الملكية		حسابية دخل من استثمارات وتمويل		الزيادة في نقاط الاساس	
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل	
٧٠,٤٨٧±	٨١,٩٣٣±	(٢٩,١٩٣)±	٦,٥١١±	١١,٢٣٦±	٢٥±
٣,٣٣٤±	(٤,٤٦٠)±	٦,٤٠٧±	١,٣٦٩±	١٨±	٢٥±
٤±	-	-	-	٤±	٢٥±
١±	-	-	-	١±	٢٥±
٤٥٣±	٩٩±	٢٥٨±	٤٢±	٥٤±	٢٥±
٢٠٢٠م					
الأثر على حقوق الملكية		حسابية دخل من استثمارات وتمويل		الزيادة في نقاط الاساس	
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل	
١٧١,٧٤٤±	٩٦,٨٦٤±	٥٤,٧٧٦±	١٣,٠٥٢±	٧,٠٥٢±	٢٥±
١٩,٦٨٠±	١٠,٤١٨±	٧,١٤٨±	٤١٧±	١,٦٩٧±	٢٥±
٩±	-	-	-	٩±	٢٥±
٣±	-	-	-	٣±	٢٥±
٦٤±	٧±	١٣±	٢٥±	١٩±	٢٥±

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٣٣. مخاطر السوق (تمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تمة)

(١) مخاطر أسعار الربح (تمة)

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود 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.

(بالآلاف الريالات السعودية)

الموجودات	٢٠٢١م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل ربح	سعر الربح الفعال
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	٩٦٩,٩٩٣	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	٩٦٩,٩٩٣	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	١٠٤,٩٩٥	-	-	-	-	٤,٤١٦,٨٧٨	٠,٥%
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	٦٤٦,٦١١	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	١٦,٨٩١	٠,٦٧%
إيداعات أسواق المال	١٦,٨٧٥	-	-	-	-	١٦,٨٩١	-
الاستثمارات						٢٦٦,٧٩٢	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	٢٦٦,٧٩٢	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٢٠٨,٧٠٣	٣,٨١٤,٦٧٥	٣٩,٩٨٣	٢,٩٥%
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٦,٣٧٥,٩٨٠	٢٠,٥٢٤,٢٢٢	٢٠٣,٤٥٠	٣,٢٠%
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة	-	-	-	-	-	٧,٢٣٣	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	٧,٢٣٣	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	٤,٨٢٥	-
التمويل، صافي	٦٨٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٢٥,١٢%
بطاقات ائتمان	٢,٦٢١,٥٧٣	-	-	٨,٩٢٧,٩٥١	١١,٨٩٣,٧١٧	١١٢,٨٣٤	٤,٠٨%
قروض عملاء	١٥,١٦٠,٦٥٨	-	-	١٨,٢٠٨,٦٦٩	-	١٨٢,٧٥٥	٢,٨٤%
قروض تجارية	-	-	-	-	-	٣٣٦,٢٨٠	-
أخرى	-	-	-	-	-	٢١١,١٤٣	-
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	٥٠٧,٧٤٣	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	١,١٥٦,٣٨٠	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١,٠٢١,٣٤٣	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٨,٥٨٤,١٥٣	٢٢,٥١٨,٦٥٦	١٥,٥١٢,٦٣٤	٣٦,٢٣٢,٦١٤	٩,٩٧٩,٢٦٤	١٠٢,٨٢٧,٣٢١	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهوراً	خلال ٣ أشهر أشهر	٢٠٢١م
							المطلوبات وحقوق الملكية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٣٥,٩٨٦	٢٣٥,٩٨٦	-	-	-	-	حسابات جارية
%٠,٦٦	٥,٨٨٤,٩٨٦	٢,٢٧٢,٦١١	-	-	-	٣,٦١٢,٣٧٥	ودائع أسواق المال
%٠,٧٤	٢٨٩,١٠٨	٤٣٧	-	-	٢٨٨,٦٧١	-	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
-	٣٨,٥٠٤,٦٢٥	٣٨,٥٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	تحت الطلب
%٠,٥٠	٩٨٣,٨٤٥	-	-	-	-	٩٨٣,٨٤٥	ادخار
%٠,٩٨	٣٧,٠٥٧,٥٤٠	٥٤,٣٣٩	-	٣,٣٦٥	٩,٦٦٢,٢٨٦	٢٧,٣٣٧,٥٥٠	استثمارات العملاء لأجل
-	١,٨١٩,١٣٩	١,٨١٩,١٣٩	-	-	-	-	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	٢٠,٩٨٦	٢٠,٩٨٦	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	٢٠٦,٣٢٣	٢٠٦,٣٢٣	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
%٢,٤٥	١,٩٩٤,٦٨٥	٣,٢٦٣	-	-	١,٩٩١,٤٢٢	-	صكوك معززة لرأس المال
-	١,٩٣٥,٠٢٧	١,٩٣٥,٠٢٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١٣,٨٩٥,٠٧١	١٣,٨٩٥,٠٧١	-	-	-	-	حقوق الملكية
							مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	١٠٢,٨٢٧,٣٢١	٥٨,٩٤٧,٨٠٧	-	٣,٣٦٥	١١,٩٤٢,٣٧٩	٣١,٩٣٣,٧٧٠	
		(٤٨,٩٦٨,٥٤٣)	٣٦,٢٣٢,٦١٤	١٥,٥٠٩,٢٦٩	١٠,٥٧٦,٢٧٧	(١٣,٣٤٩,٦١٧)	حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		-	٥٢٨,١٢٥	٢,٠٥٠,٠٠٠	(٣٦٠,٠٠٠)	(٢,٢١٨,١٢٥)	حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		-	٣٦,٧٦٠,٧٣٩	١٧,٥٥٩,٢٦٩	١٠,٢١٦,٢٧٧	(١٥,٥٦٧,٧٤٢)	مجموع فجوة حساسية أسعار الربح
		-	٤٨,٩٦٨,٥٤٣	١٢,٢٠٧,٨٠٤	(٥,٣٥١,٤٦٥)	(١٥,٥٦٧,٧٤٢)	أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهوراً	خلال ٣ أشهر أشهر	٢٠٢٠م الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	١,١٢٢,٨٩٢	١,١٢٢,٨٩٢	-	-	-	-	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
%٠,٥٠	٤,١٢٥,٤٠٢	٣,٦٠٠,٤٢٤	-	-	-	٥٢٤,٩٧٨	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٤٢٦,١٣٨	٤٢٦,١٣٨	-	-	-	-	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال الاستثمارات
-	٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,١١٨,٢٥١	١٦,٤٠١	٥٤٩,٤٥٧	٥٥٢,٣٩٣	-	-	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
%٢,٦١	٢٨,٣٣٤,١١٨	٢١٦,٣٠٧	٨,٦٨٠,١١٥	١١,٩٥٩,٥٨٥	٣٣٨,١١١	٧,١٤٠,٠٠٠	مقتناة بالتكلفة المطفأة القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
%٢,٧٤	-	-	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
-	٢٢,٥٨٠	٢٢,٥٨٠	-	-	-	-	التمويل، صافي بطاقات ائتمان
-	١١٢,٦٤٤	١١٢,٦٤٤	-	-	-	-	قروض عملاء قروض تجارية أخرى
%٢٥,١٣	٦٨٧,٣٧٦	-	-	-	-	٦٨٧,٣٧٦	الاستثمار في شركة زميلة عقارات أخرى، صافي
%٤,٤٦	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	١٤٣,٦٢٤	٧,٠٥٧,٢٩٠	١٢,٨٤٢,٧١٧	٤,٨٣٤,٨٧٦	١,٦١٩,٩٩١	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
%٣,٠٦	٢٦,٤٠٤,١٤٨	١٨٩,٠٢٣	-	-	١١,٤٢٥,٢٥٤	١٤,٧٨٩,٨٧١	مجموع الموجودات
-	٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩	-	-	-	-	
-	١٦٤,١٣٦	١٦٤,١٣٦	-	-	-	-	
-	٤٧٤,٤٢١	٤٧٤,٤٢١	-	-	-	-	
-	١,١٥٥,٦٠٩	١,١٥٥,٦٠٩	-	-	-	-	
-	٦٢٨,٣٦٨	٦٢٨,٣٦٨	-	-	-	-	
	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	٩,٠٨٦,٨٦٠	١٦,٢٨٦,٨٦٢	٢٥,٣٥٤,٦٩٥	١٦,٥٩٨,٢٤١	٢٤,٧٦٢,٢١٦	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

سعر الربح الفعال	لا تحمل ربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهوراً	خلال ٣ أشهر أشهر	٢٠٢٠م
						المطلوبات وحقوق الملكية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	١٧٧,٢٧٨	١٧٧,٢٧٨	-	-	-	حسابات تجارية
%٠,٦٢	٨,٠٦٣,٧٧٠	٣,٩٧٥,٠٢٠	-	-	-	ودائع اسواق المال
٠,٨٠%	٢٨٩,١٤٨	٤٧٧	-	٢٨٨,٦٧١	-	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
-	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٤١١,٣٩٠	-	-	-	ودائع العملاء
%٠,٥٠	٢٨٤,١٨٢	٤	-	-	٢٨٤,١٧٨	تحت الطلب
%١,١١	٢٨,٥٤٣,٦٤١	١٤٩,٩٤٨	-	١,٧٠٠	١٠,٠٩٦,٥٣٠	ادخار
-	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٧٦٤,٣٩٩	-	-	-	استثمارات العملاء لأجل
-	١٨,٨٧٢	١٨,٨٧٢	-	-	-	أخرى
-	٢٨٤,٦٢٣	٢٨٤,٦٢٣	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
%٢,٧٨	٢,٠٠٤,٦٣٣	٤,٦٣٣	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	١,٨٨٢,٤٣٩	١,٨٨٢,٤٣٩	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
-	١١,٣٦٤,٤٩٩	١١,٣٦٤,٤٩٩	-	-	-	صكوك معرزة لرأس المال
						مطلوبات أخرى
						حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	٥٧,٠٣٣,٥٨٢	-	١,٧٠٠	١٢,٣٨٥,٢٠١	٢٢,٦٦٨,٣٩١
						حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	-	(٤٧,٩٤٦,٧٢٢)	١٦,٢٨٦,٨٦٢	٢٥,٣٥٢,٩٩٥	٤,٢١٣,٠٤٠	٢,٠٩٣,٨٢٥
						حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	-	-	٦٢٨,١٢٥	(١,٣٧٨,٧٥٠)	-	٧٥٠,٦٢٥
						مجموع فجوة حساسية أسعار الربح
	-	(٤٧,٩٤٦,٧٢٢)	١٦,٩١٤,٩٨٧	٢٣,٩٧٤,٢٤٥	٤,٢١٣,٠٤٠	٢,٨٤٤,٤٥٠
						أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية
	-	-	٤٧,٩٤٦,٧٢٢	٣١,٠٣١,٧٣٥	٧,٠٥٧,٤٩٠	٢,٨٤٤,٤٥٠

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية 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 ٢٠٢١م (تتمة)

٣٣. مخاطر السوق (تتمة)

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

(٢) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعه.

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
٨١٦,٥٦٠	٩٩٧,٧١٨	دولار أمريكي
٤٢,٩٦٣	١٥,٠٢٦	روبية هندية
١٦,٠٠٠	١٣,٤١٢	روبية باكستانية
٤,٤٧٩	٤,٢٤٦	درهم إماراتي

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. 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 التغييرات.

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		العملة		
التأثير على حقوق الملكية	الأثر على صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	التأثير على حقوق الملكية	صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	%	
٤٠٨±	٥٤١±	٠,٠٥±	٤٩٩±	٤٩٩±	٠,٠٥±	دولار أمريكي
٢١±	٢١±	٠,٠٥±	٨±	٨±	٠,٠٥±	روبية هندية
٨±	٨±	٠,٠٥±	٧±	٧±	٠,٠٥±	روبية باكستانية
٢±	٢±	٠,٠٥±	٢±	٢±	٠,٠٥±	درهم إماراتي

٣٤. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. 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 بتنوع 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.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من مجموع الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة ٩٤,٨٪ من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) أو البنك المركزي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

إضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بخطة تمويل سيولة طارئة لتقديم التوجيه والنصح للإدارة العليا. تقوم خطة تمويل السيولة الطارئة بإرسال تحذيرات للإدارة بشأن أي توتر ضمني، وكذلك المسؤوليات وتوضيح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متنوعة من الأزمة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ المستحقة السداد الخاضعة لإشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فوراً. , ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	عند الطلب
٢٣٥,٩٨٦	-	-	-	-	-	٢٣٥,٩٨٦
٥,٨٨٦,٣٣٢	-	-	٢,٢٧٠,٣٨١	-	٣,٦١٥,٩٥١	-
٣٢١,٣٣٧	-	٢٩٤,٧٥٧	٢٤,٣١٨	٢,٢٦٢	-	-
٣٨,٥٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	-	٣٨,٥٠٤,٦٢٥
٩٨٣,٨٤٥	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٤٥
٣٧,١٣٠,٣٨٩	-	-	٣,٥٦٢	٩,٧١٩,٥٩٨	٢٧,٤٠٧,٢٢٩	-
١,٨١٩,١٣٩	-	-	-	-	-	١,٨١٩,١٣٩
٢٠,٩٨٦	-	١,٧٦٥	١٣,٢٦٥	٢,٦٨٦	٣,٢٧٠	-
٢٠٦,٣٢٣	-	١٤٩,٧٥٠	٢٧,٠٦٩	٤,٥٣٢	٢٤,٩٧٢	-
٢,٤٩٧,٠٧٨	-	٢,٢٤٨,٥٣٩	١٩٨,٨٥٨	٤٩,٦٨١	-	-
١,٩٦٥,٩٧٤	١,٤٦٨,٦٨٣	٤٠,٨٥٦	٢٩٠,٩٥١	١٥١,٥٣١	١٣,٩٥٣	-
٨٩,٥٧٢,٠١٤	١,٤٦٨,٦٨٣	٢,٧٣٥,٦٦٧	٢,٨٢٨,٤٠٤	٩,٩٣٠,٢٩٠	٣١,٠٦٥,٣٧٥	٤١,٥٤٣,٥٩٥
٦,٥٦٠,٨٤٢	-	٢,٠٥٠,٢٣٤	٢,٨٥٣,٧٨٣	١,٠٧١,٥٦٥	٥٨٥,٢٦٠	-

(بالآلاف الريالات السعودية)						
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	عند الطلب
١٧٧,٢٧٨	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٧٨
٨,٠٦٥,٦٨١	-	-	-	٣,٤٥٣,٩٨٦	٤,٦١١,٦٩٥	-
٣٢٢,٤٩٤	-	٢٩٩,٠٦٥	٢١,١٦٧	٢,٢٦٢	-	-
٣٧,٤١١,٣٩٠	-	-	-	-	-	٣٧,٤١١,٣٩٠
٢٨٤,١٨٢	-	-	-	-	-	٢٨٤,١٨٢
٢٨,٦٢٠,١٥٠	-	-	١,٨٦٣	١٠,١٩٧,٤٤١	١٨,٤٢٠,٨٤٦	-
١,٧٦٤,٣٩٩	-	-	-	-	-	١,٧٦٤,٣٩٩
١٨,٨٧٢	-	-	٥,٤٧٩	١١,٨٤١	١,٥٥٢	-
٢٨٤,٦٢٣	-	١٨٧,٢٣٩	٧٨,٩٢١	-	١٨,٤٦٣	-
٢,٣١٠,١٢٤	-	٢,٠٢٨,١٠٩	٢٢٥,٦٤٣	٥٦,٣٧٢	-	-
١,٩٢٦,٠٧٣	١,١٥٤,١٩١	٦٦,٢٥٠	٤٩٤,٣٢٧	١٧١,٤٥١	٣٩,٨٥٤	-
٨١,١٨٥,٢٦٦	١,١٥٤,١٩١	٢,٥٨٠,٦٦٣	٨٢٧,٤٠٠	١٣,٨٩٣,٣٥٣	٢٣,٠٩٢,٤١٠	٣٩,٦٣٧,٢٤٩
٤,٩٧٧,٠٩٩	-	٢,٠٠٤,٢٨٩	٢,١٢٤,٤٨٨	٥٦٣,٤٨٧	٢٨٤,٨٣٥	-

يبين الإيضاح ٢٠ (د) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالأئتمان الخاصة بالمجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. انظر الايضاح (أ) أعلاه بخصوص التزامات المجموعة المالية التعاقدية غير المخصومة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	(بالآلاف الريالات السعودية)		خلال سنة واحدة	١٢-٣ شهوراً	خلال ٣ أشهر	٢٠٢١م	
			أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات					
									الموجودات
									نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٩٦٩,٩٩٣	٩٦٩,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٤,٤١٦,٨٧٨	٤,٤١٦,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
									مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤٦,٦١١	٦٤٦,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
١٦,٨٩١	-	-	-	-	١٦,٨٩١	١٦,٨٩١	-	-	إبداعات أسواق المال
									الاستثمارات
٢٦٦,٧٩٢	٢٦٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٦٣,٣٦١	٤,٨٨٥	٤,٠٢٩,٧٥٥	٣,٨١٥,٤٨٩	٢١٤,٢٦٦	٢٨,٧٢١	٢٨,٧٢١	-	-	مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,١٠٣,٦٥٢	-	٢٥,٤٦٤,٥٨٣	١٠,٨٣٧,٤٣٠	١٤,٦٢٧,١٥٣	١,٦٣٩,٠٦٩	١,٦٣٩,٠٦٩	-	-	مقتناة بالتكلفة المطفأة
									القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
٧,٢٣٣	-	٢,٢٧٨	١,٧٦٣	٥١٥	٤,٩٥٥	٣,٥٨٥	١,٣٧٠	١,٣٧٠	مقتناة لأغراض المتاجرة
٤,٨٢٥	-	-	-	-	٤,٨٢٥	-	٤,٨٢٥	٤,٨٢٥	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
									التمويل، صافي
٦٨٠,٠٥٢	٣٩٧,٢٧٤	-	-	-	٢٨٢,٧٧٨	-	٢٨٢,٧٧٨	٢٨٢,٧٧٨	بطاقات ائتمان
٢٧,٨٦٦,٠٦٢	-	٢٧,٦٤٣,٤٨٨	١٤,٩٠١,٨١٦	١٢,٧٤١,٦٧٢	٢٢٢,٥٧٤	١٣٨,٤٠٨	٨٤,١٦٦	٨٤,١٦٦	قروض عملاء
٣٣,٥٥٢,٠٨٢	-	٢,٤٨٢,٥٥٤	١,٥١٨,٢٣٥	٩٦٤,٣١٩	٣١,٠٦٩,٥٢٨	١٣,٠٨١,٧٢٧	١٧,٩٨٧,٨٠١	١٧,٩٨٧,٨٠١	قروض تجارية
٣٣٦,٢٨٠	-	-	-	-	٣٣٦,٢٨٠	٣٣٦,٢٨٠	-	-	أخرى
٢١١,١٤٣	٢١١,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٥٠٧,٧٤٣	٥٠٧,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
١,١٥٦,٣٨٠	١,١٥٦,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٢١,٣٤٣	٨٦٦,٠٩٤	-	-	-	١٥٥,٢٤٩	٧٤,١٧٦	٨١,٠٧٣	٨١,٠٧٣	موجودات أخرى
١٠٢,٨٢٧,٣٢١	٩,٤٤٣,٧٩٣	٥٩,٦٢٢,٦٥٨	٣١,٠٧٤,٧٣٣	٢٨,٥٤٧,٩٢٥	٣٣,٧٦٠,٨٧٠	١٥,٣١٨,٨٥٧	١٨,٤٤٢,٠١٣	١٨,٤٤٢,٠١٣	مجموع الموجودات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال سنة واحدة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٢٣٥,٩٨٦	٢٣٥,٩٨٦	-	-	-	-	-	-
٥,٨٨٤,٩٨٦	-	٢,٢٧٠,٣٨١	-	٢,٢٧٠,٣٨١	٣,٦١٤,٦٠٥	٣,٠١٢,٧٤٨	٦٠١,٨٥٧
٢٨٩,١٠٨	-	٢٨٨,٦٧١	٢٨٨,٦٧١	-	٤٣٧	٤٣٧	-
٣٨,٥٠٤,٦٢٥	٣٨,٥٠٤,٦٢٥	-	-	-	-	-	-
٩٨٣,٨٤٥	٩٨٣,٨٤٥	-	-	-	-	-	-
٣٧,٠٥٧,٥٤٠	-	٦,٧٨٠,٩٢٢	-	٦,٧٨٠,٩٢٢	٣٠,٢٧٦,٦١٨	٢٢,٠٦٥,٠٢٣	٨,٢١١,٥٩٥
١,٨١٩,١٣٩	١,٨١٩,١٣٩	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٨٦	-	١٥,٠٣٠	١,٧٦٥	١٣,٢٦٥	٥,٩٥٦	٢,٦٨٦	٣,٢٧٠
٢٠٦,٣٢٣	-	١٧٦,٨١٩	١٤٩,٧٥٠	٢٧,٠٦٩	٢٩,٥٠٤	٤,٥٣٢	٢٤,٩٧٢
١,٩٩٤,٦٨٥	-	١,٩٩١,٤٢٢	١,٩٩١,٤٢٢	-	٣,٢٦٣	٣,٢٦٣	-
١,٩٣٥,٠٢٧	١,٤٦٨,٦٨٣	٣١٠,٢٥٤	٣٦,٢٦٧	٢٧٣,٩٨٧	١٥٦,٠٩٠	١٤٤,٧٧٢	١١,٣١٨
٨٨,٩٣٢,٢٥٠	٤٣,٠١٢,٢٧٨	١١,٨٣٣,٤٩٩	٢,٤٦٧,٨٧٥	٩,٣٦٥,٦٢٤	٣٤,٠٨٦,٤٧٣	٢٥,٢٣٣,٤٦١	٨,٨٥٣,٠١٢

المطلوبات
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
حسابات جارية
ودائع أسواق المال
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء
تحت الطلب
ادخار
استثمارات العملاء لأجل
أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
صكوك معززة لرأس المال
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)								
٢٠٢٠م	خلال ٣ أشهر شهرًا	١٢-٣ شهرًا	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	١,١٢٢,٨٩٢	١,١٢٢,٨٩٢
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٥,٤٠٢	٤,١٢٥,٤٠٢
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	٤٢٦,١٣٨	٤٢٦,١٣٨
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات	-	-	-	-	-	-	٤٤٣,١٠٤	٤٤٣,١٠٤
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,١١٨,٢٥١	٤,٩٣٢
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٣٤,١١٨	-
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة	٥,٢٦١	١١,٨٤١	١٧,١٠٢	٥,٤٧٨	-	٥,٤٧٨	-	٢٢,٥٨٠
مقتناة لأغراض المتاجرة	٥,٠٣٩	-	٥,٠٣٩	٨,٢١٦	٩٩,٣٨٩	١٠٧,٦٠٥	-	١١٢,٦٤٤
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويل، صافي	٢٦٧,٤٧١	-	٢٦٧,٤٧١	-	-	-	٤١٩,٩٠٥	٦٨٧,٣٧٦
بطاقات ائتمان	٩٣,١٣٢	١٧٢,٦٤٨	٢٦٥,٧٨٠	١٢,٢١٦,٧٩٣	١٤,٠١٥,٩٢٥	٢٦,٢٣٢,٧١٨	-	٢٦,٤٩٨,٤٩٨
قروض عملاء	١٤,٥١١,١٦١	٩,٢٧٩,٢٤٠	٢٣,٧٩٠,٤٠١	١,٠٣٣,٥٢٤	١,٥٨٠,٢٢٣	٢,٦١٣,٧٤٧	-	٢٦,٤٠٤,١٤٨
قروض تجارية	-	٣٧١,١٨٩	٣٧١,١٨٩	-	-	-	-	٣٧١,١٨٩
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١٣٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١٣٦
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٤٢١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٤٢١
موجودات أخرى	٦٤,١٨٤	٦٢,٦٢٧	١٢٦,٨١١	-	-	-	-	١,١٥٥,٦٠٩
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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٤. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)								
٢٠٢٠م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٢٧٨	١٧٧,٢٧٨
حسابات جارية	-	-	٥,٨٥٠,١٠٧	٢,٢١٣,٦٦٣	-	-	-	٨,٠٦٣,٧٧٠
ودائع أسواق المال	-	٤٧٧	٤٧٧	-	-	٢,٢١٣,٦٦٣	-	٢٨٩,١٤٨
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	-	-	-	٢٨٨,٦٧١	٢٨٨,٦٧١	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٤١١,٣٩٠
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,١٨٢	٢٨٤,١٨٢
ادخار	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٤٣,٦٤١	٢٨,٥٤٣,٦٤١
استثمارات العملاء لأجل	٥,٥١٧,٦١٤	١٥,٩١٩,٣٨٥	٢١,٤٣٦,٩٩٩	٧,١٠٦,٦٤٢	-	٧,١٠٦,٦٤٢	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٧٦٤,٣٩٩
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٧٢	١٨,٨٧٢
مقتناة لأغراض المتاجرة	١,٥٥٢	١١,٨٤١	١٣,٣٩٣	٥,٤٧٩	-	٥,٤٧٩	-	١٨,٨٧٢
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	١٨,٤٦٣	-	١٨,٤٦٣	٧٨,٩٢١	١٨٧,٢٣٩	٢٦٦,١٦٠	-	٢٨٤,٦٢٣
صكوك معززة لرأس المال	-	٤,٦٣٣	٤,٦٣٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٤,٦٣٣
مطلوبات أخرى	٣٦,٥٢٠	١٦٢,٥٨٥	١٩٩,١٠٥	٤٧٠,٠٥٠	٥٩,٠٩٣	٥٢٩,١٤٣	١,١٥٤,١٩١	١,٨٨٢,٤٣٩
مجموع المطلوبات	٥,٥٧٤,١٤٩	٢١,٩٤٩,٠٢٨	٢٧,٥٢٣,١٧٧	٩,٨٧٤,٧٥٥	٢,٥٣٥,٠٠٣	١٢,٤٠٩,٧٥٨	٤٠,٧٩١,٤٤٠	٨٠,٧٢٤,٣٧٥

٣٥. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الأداء.

تحديد القيم العادلة والهيكل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)؛

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠٢١م
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
٢٦٢,٤٤٣	٢٦٢,٤٤٣	-	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٤٩	-	٤,٣٤٩	صناديق الاستثمار أسهم
٤,٠٥٨,٤٧٦	٤,٠٥٨,٤٧٦	-	صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٥٨	١٢,٠٥٨	-	مشنقات
٤,٣٣٧,٣٢٦	٤,٣٣٢,٩٧٧	٤,٣٤٩	المجموع
٢٢٧,٣٠٩	٢٢٧,٣٠٩	-	المطلوبات المالية
٢٢٧,٣٠٩	٢٢٧,٣٠٩	-	مشنقات
٢٢٧,٣٠٩	٢٢٧,٣٠٩	-	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٥. قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة: (تتمة)

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١
		<u>الموجودات المالية</u>
		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٢,٣٤٤	٤٤٢,٣٤٤	-
٧٦٠	-	٧٦٠
		صناديق الاستثمار أسهم
		صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١١٣,٣١٩	١,١١٣,٣١٩	-
١٣٥,٢٢٤	١٣٥,٢٢٤	-
		مشتقات
١,٦٩١,٦٤٧	١,٦٩٠,٨٨٧	٧٦٠
		المجموع
		<u>المطلوبات المالية</u>
		مشتقات
٣٠٣,٤٩٥	٣٠٣,٤٩٥	-
٣٠٣,٤٩٥	٣٠٣,٤٩٥	-
		المجموع

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الاسعار المتداولة في تاريخ التقرير المالي. تشمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الأجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الأجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. لا توجد موجودات مالية أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤,٩٣ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٥. قياس القيمة العادلة (تتمة)

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستويين ١ و ٣.

المستوى ٢	بالتكلفة المطفأة	
		الموجودات المالية:
٦٦٣,٤٣٣	٦٦٣,٥٠٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٧٠٩,٦٢٧	٢٧,١٠٣,٦٥٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي التمويل، صافي
٦٤,٧٩٥,٣٩٧	٦٢,٤٣٤,٤٧٦	
٩٣,١٦٨,٤٥٧	٩٠,٢٠١,٦٣٠	المجموع
		المطلوبات المالية:
٦,٨٧٥,٤٧٧	٦,٤١٠,٠٨٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨,٤٢٦,٢١٠	٧٨,٣٦٥,١٤٩	ودائع العملاء
١,٩٩٤,٦٨٥	١,٩٩٤,٦٨٥	صكوك معززة لرأس المال
٨٧,٢٩٦,٣٧٢	٨٦,٧٦٩,٩١٤	المجموع
		الموجودات المالية:
٤٢٦,٠٧٤	٤٢٦,١٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩,١١٥,٣٨٦	٢٨,٣٣٤,١١٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي التمويل، صافي
٥٦,٨١٥,٢٠٩	٥٣,٩٦١,٢١١	
٨٦,٣٥٦,٦٦٩	٨٢,٧٢١,٤٦٧	المجموع
		المطلوبات المالية:
٨,٥٠٩,٥٤٨	٨,٥٣٠,١٩٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٨,١٦٩,٠٠١	٦٨,٠٠٣,٦١٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٤,٦٣٣	٢,٠٠٤,٦٣٣	صكوك معززة لرأس المال
٧٨,٦٨٣,١٨٢	٧٨,٥٣٨,٤٤١	المجموع

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٥. قياس القيمة العادلة (تتمة)

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

العلاقة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها	أساليب التقييم	التصنيف المحاسبي	النوع
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	وحدات صناديق استثمارية مشتركة
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك
لا ينطبق	لا ينطبق	عقود الصرف الأجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها للعملاء الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الأجل (وعد) ومقايضات أسعار الربح
لا ينطبق	لا ينطبق	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق • الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء،
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها.	التكلفة المطفأة	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٦. معاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بشروط متفق عليها للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	شركة تابعة
١٤,٢٧١	١٣,٩٣٧	الاستثمارات
٦٩٨,٥٤٨	١,٣٣١,٥٥٠	ودائع العملاء
٢٨٩,١٤٨	٢٩٠,٦٥٨	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٥,٣٢٠	١٧٥,٩٩٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤١,٠٥٥	١٦,٣٤١	الذمم المدينة
٥٣٠,٢٤٧	٥٣٠,٢٤٧	ذمم دائنة
٢,٧٠٧,٥٨٥	٤,٢٧١,٣٣٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
		القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة
		المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري
١٦٤,١٣٦	٢١١,١٤٣	الاستثمارات
٣٠٣,٠٥٦	٨٧,٢٢٣	ودائع العملاء
٥,٤٠٠	-	مصرفات مستحقة الدفع
٥,٤٠٠	-	رسوم مستحقة القبض
-	٧,٢٨٠	الالتزامات والارتباطات الطارئة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة
٣١,٧٨٨	٤٤١,٢٢١	تمويل
٣,٤٨٨,٣٦٠	٥,٣٤١,٢١٤	ودائع العملاء
٢,٩٢٠	٦,٩٤٨	الالتزامات والارتباطات الطارئة

يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك.

صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة

٢٥١,٢٤٤	٢٥٥,٨٢٣	الاستثمارات
٤٧,٠٤٩	٥١٩,٩٠١	ودائع العملاء
-	٢١٤	الذمم المدينة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٦. معاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٦٣١	٧٧,٥٥٩	الدخل من الاستثمارات والتمويل
٢٠١,٣٥٧	١٨٠,٦٢٠	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
٦,٨١٣	٢,٥٣٧	إيرادات رسوم
٤,٨٤٦	٩,٠٥٣	مصاريف رسوم
٥,٤٠٠	-	صافي حصة المصاريف للشركة الزميلة
٤٩,٨٦٠	٥٠,٣٢٩	أقساط التأمين
٩٥٧	-	فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة
٢٥,٢٩٠	٣٢,٢٧٧	مطالبات مستلمة
٨,٠١٤	٨,١٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٩١	٣,٣٩١	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
٧٨	٣٧	استرداد مصروف إلى شركة تابعة
٧,٥٩١	٦,٩٧١	استرداد مصروف إيجار
٧٠٤	٧٦٨	مصروف إيجار للفروع
٢٢,٣٥٣	-	بيع الصكوك لشركة زميلة
-	٧	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٩٩,٢٥١	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة
-	٢٠,٦٤٩	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
٥٣,٥٥٢	-	قيمة الاحتياطات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة بمحفظه التأمين القديمة

مجموع مبلغ التعويضات المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة ول كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	
١١٥,٠٨٨	١٠٥,٤٨٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
٣٨,٩٤٢	٣٩,٣١٤	مكافأة نهاية الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢١م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) (بالآلاف الريالات السعودية)	تعويض متغير (على أساس نقدي) (بالآلاف الريالات السعودية)
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	٢٤	٣٩,٦١٢	١٤,٥٧١
موظفون يقومون بمهام رقابية	٣٣٠	١٠٦,٥٧٦	١٥,٧٠٠
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	١٩٨	٧٤,٨٦٣	١٥,٤٥٨
موظفون آخرون	٢,٠٨٦	٥١٩,٩٤٢	٧٦,٥٧٨
موظفون بعقود خارجية	٥٣٩	٧٧,٧٨٣	٣٣,٦٠٠
المجموع	٣,١٧٧	٨١٨,٧٧٦	١٥٥,٩٠٧
		١٣٧,٥٩١	
		٢٠,٣٣٢	
		٩٧٦,٦٩٩	

تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)

منافع أخرى للموظفين

مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٠م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) (بالآلاف الريالات السعودية)	تعويض متغير (على أساس نقدي) (بالآلاف الريالات السعودية)
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	٢٦	٤٩,٣٠٨	٢٤,٢٣٠
موظفون يقومون بمهام رقابية	٢٤١	٩٠,٦٩٨	٩,٤٨١
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	١٨٠	٧٠,٩٩٦	١٣,٧٢٤
موظفون آخرون	٢,١٣٧	٥٢٨,٩٦٦	٨٠,٠٤٣
موظفون بعقود خارجية	٥٣٧	٨٦,٧٧٩	٣,٨٣٣
المجموع	٣,١٢١	٨٢٦,٧٤٧	١٣١,٣١١
		١٢٧,٩٩٩	
		٢٧,٨٦٢	
		٩٨٢,٦٠٨	

تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)

منافع أخرى للموظفين

مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٣٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

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 إطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي 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 ٢٠٢١م مبلغ ٢٨٩,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٧٩,٧٠ مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية الساندة.

• 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.

٣٨. كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأس مالها بشكل دوري. يفرض البنك المركزي السعودي 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 أعلى.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام ٢٠٢٠م و٢٠٢١م اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الشريحة ١ + الشريحة ٢ بمقدار ٧٣ نقطة أساس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٣٨. كفاية رأس المال (تتمة)

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

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		
معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل ريال سعودي بالآلاف	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل ريال سعودي بالآلاف	
١٩,٤١ %	١٢,١٥٩,٢٩٤	١٨,٣٠ %	١٢,٧٦٣,١١٨	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي
١٩,٤١ %	١٢,١٥٩,٢٩٤	٢٠,٩٩ %	١٤,٦٣٨,١١٨	رأس المال الشريحة الأولى
-	٢,٦٣٣,٧٧٨	-	٢,٣٨٤,٩٧٠	رأس المال المساند (الشريحة ٢)
٢٣,٦٢ %	١٤,٧٩٣,٠٧٢	٢٤,٤١ %	١٧,٠٢٣,٠٨٨	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة 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 الى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الاجل الذي يهدف الى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

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

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

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (أي سي ايه ايه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (أي ال ايه ايه بي) يتم اعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند الى 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 التمولية والاستثمارية الرئيسية استناداً الى 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 الاخذ بالاعتبار الحاجة الى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً الى 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 ٢٠٢١م (تمة)

٣٨. كفاية رأس المال (تمة)

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.

٢٠٢٠م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠٢١م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥٥,٣٦٠,٢٦٧	٦٢,١٥٤,٨٨١	مخاطر الائتمان
٥,٤٩٦,٨٩٥	٥,٩٩٣,٢٣٥	مخاطر التشغيل
١,٧٧٥,٩٤٠	١,٥٩٣,٩٣٤	مخاطر السوق
<u>٦٢,٦٣٣,١٠٢</u>	<u>٦٩,٧٤٢,٠٥٠</u>	إجمالي الرقبة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر

٣٩. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (غير محملة بالفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين. إن الصناديق الأربعة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الجزيرة للأسهم العالمية وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق الجزيرة للأسهم اليابانية، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة للأسهم السعودية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي، وصندوق الجزيرة لللكوك وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الأنفة الذكر متاحة باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهو صندوق مقفل وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صندوق الجزيرة للأسهم العالمية وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق الجزيرة للأسهم اليابانية، بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الجزيرة للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي بالتجارة في السلع على أساس المرابحة.

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 ٨١,٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٨,٣ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ٦,٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥,٧ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تمة)

٤٠. المنشآت غير الموحدة

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

نوع المنشأة المهيكلة	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)	نسبة المساهمة في رأس المال	ريال سعودي بالآلاف
	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	٤,٣٠٪	٤,٢٦٤,٣١٥
	صندوق الجزيرة دواوين	٢,٧٦٪	٥١٣,٣١٧
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	١٨,٩٦٪	٨١,٥٥٤
	صندوق الجزيرة للصكوك	٤٠,٠٦٪	٩٥,٠٥٢
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٨,١٣٪	٦٩,٠٥٥
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥٪	٢٩,١٢٣

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

استثمار في صناديق - القيمة الدفترية	ريال سعودي بالآلاف
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٨٣,٢٠٩
صندوق الجزيرة للصكوك	٣٧,٩٣٧
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	١٥,١٣٢
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	٣,٤٥٠
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٥,٥٦٠
صندوق الجزيرة دواوين	١٠,٥٣٥

٤١. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

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

تواصل المجموعة تقييم الحالة الحالية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك أثر الوباء، وما نتج عنه من تدابير دعم من الحكومة والبنك المركزي، مثل عطلات سداد مبالغ العطلات ومن حزم التخفيف الأخرى، التي اتخذتها حول حافظة التمويل إضافة لإجراء فحص حول ركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، ومناطق الأطراف المقابلة والحماية ذات الضمان واتخاذ إجراءات مناسبة خاصة بالتصنيف الائتماني للعملاء وبدء إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٤١. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

وفيما يخص أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تستند إلى التقدير الجوهري وعدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك التوقعات. يعتبر تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير اليقينية كالحكم، وستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها وما يتعلق بها من تأثير على أساس منظم.

برامج ومبادرات دعم ساما برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠م وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ وتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ. كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠م ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقاً حتى مارس ٢٠٢٢م وهو ما أعلن عنه لاحقاً، فإن المجموعة توجّل مدفوعات التسهيلات وأجال الاستحقاق التي تم تمديدها حول التسهيلات لجميع الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كما يلي:

برامج الدعم	النوع	القسط المؤجل / مد القبولات (مليون ريال سعودي)	تكلفة التأجيل / المد (بالآلاف الريالات السعودية)
أبريل ٢٠٢٠م - سبتمبر ٢٠٢٠م	الأقساط المؤجلة	١,١٩٢	٤٩,٠٩٧
أكتوبر ٢٠٢٠م - ديسمبر ٢٠٢٠م	الأقساط المؤجلة	٦٧٢	٤,٣٢٥
يناير ٢٠٢١م - مارس ٢٠٢١م	الأقساط المؤجلة	٩٩٣	٢٩,٠٨٦
أبريل ٢٠٢١م - يونيو ٢٠٢١م	مد القبولات	٢,٩٠٣	٨٧,٥٠٨
يوليو ٢٠٢١م - سبتمبر ٢٠٢١م	مد القبولات	٩٠٣	١٥,٩٨٩
أكتوبر ٢٠٢١م - ديسمبر ٢٠٢١م	مد القبولات	٣٢٨	٦,٣٨٥
يناير ٢٠٢٢م - مارس ٢٠٢٢م	مد القبولات	٣٠٨	٥,٦٩٠

تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للعميل. ومنذ يوليو ٢٠٢١م، ينطبق الدعم فقط على المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالتدابير التحوطية لكوفيد-١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي بهذا الصدد.

تم تقييم التأثير المحاسبي لتلك التغييرات أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، كتعديل في شروط الترتيب.

وتستمر المجموعة في الاعتقاد أنه في غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسها لا تعتبر زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قامت المجموعة بعمل تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون ضمن برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وسجلت تراكما ملائماً خلال الفترة نتيجة للتأثير المحتمل لحركة المرحلة.

وقد قامت المجموعة بتقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان للعملاء الذين انتهى برنامجهم لتأجيل الدفعات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وانتقل العملاء الذين وصلوا لمبلغ ٤٩٦,٦٥ مليون ريال سعودي من المرحلة ٢/١ إلى المرحلة ٣/٢ عن طريق خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٤١. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة المتوقع أن تتكبدها المجموعة في إطار برنامج ساما وبرنامج السلطات العامة الأخرى خلال السنوات ٢٠٢١م و٢٠٢٠م، تلقت المجموعة عدة ودائع بلا عمولة من ساما بقيمة ٢,٤١٤ مليار ريال سعودي و١,٣٨٤ مليون ريال سعودي على التوالي بأجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر منحة حكومية.

وقرر الإدارة بناء على خطاب ساما أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكيدة نتيجة تأجيل المدفوعات. وتم حساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منهجي وفقا لمتطلبات المحاسبة الخاصة بالمنح الحكومية. وقد مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف وقياس إيرادات المنحة. وبنهاية عام ٢٠٢١، تم إثبات مجموع دخل قدره ٢٤٢ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقي. نشأت إيرادات المنحة البالغة ٩ مليون ريال سعودي من الوديعة التي لا تحمل عمولة بمبلغ ١,٣٨٤ مليون ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم الاعتراف بمجموع ١٣٥,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٦,٣٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بمجموع ٣,٣٤ مليون ريال سعودي من إيرادات المنح المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي).

٤٢. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل آيبور الحالي بمعدل بديل بلا مخاطر. تسري تعديلات المرحلة (٢) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، وتتضمن الممارسة فيما يتعلق باما يلي:

- التغييرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح آيبور عن طريق تحديث سعر الربح الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريا كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بإجراء تغييرات على تحديد التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح آيبور دون وقف علاقة التحوط المحاسبية الحالية.

تعرضت المجموعة لأسعار آيبور الخاضعة لإعادة الهيكلة من خلال اقتراضها بموجب اتفاقات إعادة الشراء والتمويل ومقايضة أسعار الربح المستخدمة لأغراض التحوط.

خلال ٢٠١٩م، أقام المجلس لجنة توجيهية والتي تتألف من الموظفين رئيسيين في مجالات التمويل والمخاطرة وتكنولوجيا المعلومات والخزانة والشؤون القانونية والامتثال للإشراف على خطة انتقال المجموعة للدولار الأمريكي بالليبور. وضعت اللجنة التوجيهية مشروعا انتقاليا لتلك العقود والتي مرجعها هو الدولار الأمريكي بسعر الليبور لانتقالهم إلى SOFR (سعر التمويل المضمون قصير الأجل)، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والسلوكية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغييرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلا عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تم تحديد التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات والنماذج، وسيتم تنفيذ نفس الأمر قبل تاريخ انتقال الآيبور. كانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن لم يتم اقتراح أو اعتماد حدوث تغييرات محددة على العقود التي تقع ضمن إصلاحات آيبور. وقد حددت المجموعة أن المجالات الأكثر خطورة الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي بسعر الليبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تستولي على عقود بالدولار الأمريكي بسعر الليبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو بنود احتياطية/انتقالية قائمة لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت انتقال المشتقات والقروض من الدولار الأمريكي بسعر الليبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تصنيف التحوط. تستمر المجموعة في التعامل مع المشاركين في مجال الصناعة لضمان انتقال منظم إلى سعر التمويل المضمون قصير الأجل، وكذلك لتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال (الدولار الأمريكي بسعر الليبور).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٤٢. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الريح) (تتمة)

لدى المجموعة حالياً عدد من العقود التي مرجعها هو اللابور للدولار الأمريكي وتمتد لما بعد ٢٠٢١م، بما في ذلك المقايضات التي ستنقل بموجب بروتوكولات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. يتم الإفصاح عن هذه العقود ضمن الجدول أدناه.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل..

موجودات ومطلوبات غير مشتقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

مبلغ القيمة الدفترية / القيمة الاسمية في لم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل كما
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الموجودات المطلوبات الموجودات المطلوبات
بآلاف الريالات السعودية

مقاسة بالتكلفة المطفأة	
٢,٠٠٦,٣٨٧	٢,٠٠٦,٣٨٧
تمويل	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٤,٣٣٥	١٤٤,٣٣٥

محاسبة التحوط

تمتلك المجموعة محفظة من التعرضات للمخاطر قصيرة الأجل للأسعار المتغيرة، وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في التدفقات النقدية بسبب التحركات في معدلات الربح في السوق. تدير المجموعة هذا التعرض للمخاطر من خلال الدخول في مقايضات دفع/ استلام معدل ربح متغير / ثابت.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط للمجموعة فقط ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل، وعليه تم تطبيق اعفاء (اعفاءات) المرحلة الأولى على علاقة التحوط:

القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	بند (بنود) في قائمة المركز المالي	التغيرات في القيمة العادلة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	القيمة الاسمية التي تتأثر مباشرة بإصلاح مؤشر سعر الفائدة آيبور
---	-----------------------------------	--	--

تحولات التدفقات النقدية

٢,١٥٠,٦٢٥	٩٧٥	١٨٩,٢٥٤	ودائع العملاء، لا شيء	٢,١٥٠,٦٢٥
-----------	-----	---------	-----------------------	-----------

من مبلغ ٢,١٥١ مليون ريال سعودي من القيمة الاسمية لمقايضة أسعار العمولة أعلاه، يوجد مبلغ ٩٢٢,٥٠ مليون ريال سعودي سوف تستحق قبل الاستبدال المتوقع للدولار الأمريكي بسعر الليبور في الربع الثاني لسنة ٢٠٢٣م.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

٤٣ . أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا انه لا يوجد تأثير لعمليات اعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة .

٤٤ . موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد قوائمنا المالية الموحدة لإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٢م الموافق ١ رجب ١٤٤٣هـ.