

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزةإلى السادة / مساهمي بنك الرياض
الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٨) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



وليد غازي توفيق

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٣٧



برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



مفضل بن عباس محمد علي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٢٢ رمضان ١٤٤٢ هـ
(٤ مايو ٢٠٢١)

بنك الرياض
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2021م

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات
21,495,091	41,954,124	34,089,471		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
11,296,605	13,624,476	14,280,345		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,675,430	1,558,957	1,288,803	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
792,727	1,101,133	991,778		- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,901,560	33,290,075	32,828,229		- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
18,449,503	22,058,598	23,114,282		- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
54,143,790	56,449,806	56,934,289	7	استثمارات، صافي
182,783,863	191,346,635	196,442,769	8	قروض وسلف، صافي
702,361	699,151	687,827		استثمارات في شركات زميلة
251,973	324,054	314,776		عقارات أخرى
2,167,007	2,427,811	2,465,808		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
5,180,446	1,702,893	1,532,192		موجودات أخرى
<u>279,696,566</u>	<u>310,087,907</u>	<u>308,036,280</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
16,687,383	41,788,903	40,412,130		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,851,911	1,640,934	1,271,586	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
192,902,121	203,039,336	198,598,285	9	ودائع العملاء
9,692,316	5,684,008	8,647,581	10	سندات دين مصدرة
20,765,498	13,579,628	14,878,955		مطلوبات أخرى
<u>241,899,229</u>	<u>265,732,809</u>	<u>263,808,537</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
6,502,130	7,680,879	7,680,879		احتياطي نظامي
(1,573,549)	1,745,649	1,764,677		احتياطيات أخرى
2,868,756	4,928,570	4,782,187		أرباح مبقاة
<u>37,797,337</u>	<u>44,355,098</u>	<u>44,227,743</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>279,696,566</u>	<u>310,087,907</u>	<u>308,036,280</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2020م	2021م	إيضاحات	بالآلاف الريالات السعودية
2,608,381	2,300,062		دخل العمولات الخاصة
619,063	204,258		مصاريف العمولات الخاصة
1,989,318	2,095,804		صافي دخل العمولات الخاصة
785,097	694,706		دخل الأتعاب والعمولات
213,139	240,283		مصاريف الأتعاب والعمولات
571,958	454,423		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
113,056	86,299		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
78,772	28,311		دخل متاجرة، صافي
25,993	29,531		توزيعات أرباح
101,661	120,005		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
4,721	9,457		دخل العمليات الأخرى
2,885,479	2,823,830		إجمالي دخل العمليات، صافي
510,876	509,286		رواتب الموظفين وما في حكمها
45,693	43,234		إيجارات ومصاريف مباني
114,800	123,857		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
238,185	265,130		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
15,841	40,678		مصاريف العمليات الأخرى
925,395	982,185		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
308,129	246,782	8.4	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
304	55,470		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
1,233,828	1,284,437		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
1,651,651	1,539,393		صافي دخل العمليات
7,783	(10,776)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,659,434	1,528,617		دخل الفترة قبل الزكاة
183,000	175,000		الزكاة للفترة
1,476,434	1,353,617		صافي دخل الفترة
0.49	0.45	17	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2020م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
1,476,434	1,353,617	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر:
		(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(1,940,176)	(257,150)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(86,522)	(91,260)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,645	60,105	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
-	(13,019)	- صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
		(ب) بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:
(575,506)	320,352	- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,600,559)	19,028	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
(1,124,125)	1,372,645	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	بالآلاف الريالات السعودية
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000	31 مارس 2021م الرصيد في بداية الفترة
320,352	-	-	320,352	-	-	إجمالي الدخل الشامل صافي التغيرات في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(257,150)	-	-	(257,150)	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(91,260)	-	-	(91,260)	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
60,105	-	-	60,105	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(13,019)	-	-	(13,019)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
1,353,617	-	1,353,617	-	-	-	صافي دخل الفترة
1,372,645	-	1,353,617	19,028	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	1,500,000	(1,500,000)	-	-	-	الأرباح النهائية المقترحة توزيعها لعام 2020م (إيضاح 16)
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2020م (إيضاح 16)
44,227,743	-	4,782,187	1,764,677	7,680,879	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000	31 مارس 2020م الرصيد في بداية الفترة
(575,506)	-	-	(575,506)	-	-	إجمالي الدخل الشامل صافي التغيرات في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,940,176)	-	-	(1,940,176)	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(86,522)	-	-	(86,522)	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,645	-	-	1,645	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,476,434	-	1,476,434	-	-	-	صافي دخل الفترة
(1,124,125)	-	1,476,434	(2,600,559)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	98	(98)	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,650,000)	(1,650,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2019م
37,797,337	-	2,868,756	(1,573,549)	6,502,130	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			بآلاف الريالات السعودية
2020م	2021م	إيضاحات	
1,659,434	1,528,617		الأنشطة التشغيلية
10,452	(2,133)		دخل الفترة قبل الزكاة
(101,661)	(120,005)		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
5,355	(697)		صافي زيادة الخصومات وإطفاء العلاوة على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(25,993)	(29,531)		مكاسب بيع استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
114,800	123,857		مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(7,783)	10,776		توزيعات أرباح
304	55,470		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
308,129	246,782	8.4	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,963,037	1,813,136		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
			مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
(346,887)	177,651		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(908,397)	209,000		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(1,066,583)	270,154		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
240,526	81,060		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
(9,105,268)	(5,345,529)		استثمارات بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
(18,916)	9,278		قروض وسلف، صافي
(4,400,265)	173,096		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
3,562,903	(1,376,773)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,202,685	(369,348)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,616,131)	(4,441,051)		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
6,041,796	(336,919)		ودائع العملاء
(4,451,500)	(9,136,245)		مطلوبات أخرى
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
13,693,627	12,075,451		الأنشطة الاستثمارية
(17,150,868)	(12,524,998)		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(74,906)	(143,098)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,532,147)	(592,645)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(45,650)	(38,896)		الأنشطة التمويلية
5,642,850	2,963,573		مدفوعات إيجارات
(320)	(821)		أدوات دين مصدرة، صافي
5,596,880	2,923,856		توزيعات أرباح مدفوعة
(2,386,767)	(6,805,034)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
23,472,740	44,965,596		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
21,085,973	38,160,562	12	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
2,548,824	2,165,703		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
518,178	404,273		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
(2,602,204)	(41,076)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
			الموجزة
(4,976)	(18,756)		موجودات حق الاستخدام
(26,538)	2,734		التزامات عقود إيجار متعلقة بحق الاستخدام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 341 فرعاً مرخصاً (31 مارس 2020م: 341 فرعاً مرخصاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية إسلامية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل: أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية)؛ ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل)؛ ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى ومسجلة في المملكة العربية السعودية)؛ د) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان؛ هـ) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحيات المقاصة وإعلان إفلاس (وتختص الشركة بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض). و) شركة إسناد الرياض ذات المسؤولية المحدودة المسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة، ويشار إلى هذه الشركات مجتمعة مع البنك بـ "المجموعة".

2. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، وعليه يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم الموحدة السنوية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركات التابعة والتي يتم إعدادها لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المجموعة، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد المكاسب غير المحققة وذلك فقط بعدم وجود دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، عادة ما يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

4. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي المعايير المحاسبية المعدلة والتي تصبح قابلة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م:

أ. إحلال معدل الفائدة المرجعي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7). يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة أنحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من معدل الإقراض بين البنوك.

المرحلة 1 - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الإتياب والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 الأدوات المالية: الإفصاحات عن الأمور المتعلقة بحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر 2019م، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، إعفاءات من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتج عن إصلاح معدل الإقراض بين البنوك تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وتعتبر إلزامية على كافة علاقات التغطية التي تأثرت مباشرة بعملية إصلاح معدل الإقراض بين البنوك.

المرحلة 2 - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م. وحيث أنه تم الانتهاء حالياً من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه لتصورات الآثار المحاسبية التي يتوقع مواجهتها أثناء عملية الانتقال من الأسعار المرجعية إلى الأسعار الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم ويتطلب ذلك من البنك التأكد من تطبيق الحوكمة والسياسات المحاسبية الملائمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

بنك إنجلترا والهيئة الرقابية المالية FCA حددا توقعات واضحة للشركات الخاضعة للتنظيم لإزالة اعتمادها على ليبور في جميع الأعمال التجارية الجديدة والعقود، حيثما أمكن ذلك. الطريقة الأساسية للمشاركين في السوق للتأكد من الشروط الاقتصادية لعقودهم هي التحول بفاعلية من معدل الفائدة بين البنوك في لندن.

في 5 مارس 2021، أعلنت هيئة الرقابة المالية (FCA)، الجهة المنظمة في المملكة المتحدة، أن جميع إعدادات ليبور لجميع العملات إما سيتوقف العمل بها وإما سيتوقف العمل بها كونها إعدادات نموذجية تمثيلية مباشرة بعد التواريخ التالية:

• 31 ديسمبر 2021، لإعدادات ليبور الجنيه الإسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع الفترات، وليبور الدولار الأمريكي لإعدادات أسبوع وشهرين.

• 30 يونيو 2023، بالدولار الأمريكي لإعدادات شهر واحد و3 أشهر و6 أشهر و12 شهراً.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الإعلان أعلاه كما أكدته الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA)، يشكل مؤشر توقف بموجب ملحق IBOR الاحتياطي، وبروتوكول الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات IBOR 2020 الاحتياطي لجميع إعدادات LIBOR البالغ عددها 35. ونتيجة لذلك، فإن تعديل فروقات الأسعار الاحتياطية (أي إلى المعدل الخالي من المخاطر) الذي نشرته بلومبرج ثابت اعتباراً من تاريخ هذا الإعلان (أي 5 مارس 2021) لكل من: اليورو والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والدولار الأمريكي والين الياباني إعدادات LIBOR. وسوف تُحدث الاحتياطات تلقائياً لعقود المشتقات المعقدة التي تتضمن ملحق IBOR الاحتياطي أو تخضع للالتزام ببروتوكول الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات IBOR 2020 الاحتياطي في التواريخ التالية:

- بعد 31 ديسمبر 2021: بالنسبة للمشتقات يتم الرجوع إلى جميع إعدادات ليبور اليورو والجنيه الإسترليني والفرنك السويسري والين الياباني.

- بعد 30 يونيو 2023: بالنسبة للمشتقات المعقدة يتم الرجوع إلى جميع إعدادات ليبور بالدولار الأمريكي.

السلطات التنظيمية ومجموعات عمل القطاعين العام والخاص في العديد من المناطق القضائية، بما في ذلك الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات (ISDA)، ومجموعة عمل معدلات الجنيه الإسترليني الخالية من المخاطر، ومجموعة العمل المعنية بأسعار اليورو الخالية من المخاطر، ولجنة المعدلات المرجعية البديلة يناقشون المعدلات المرجعية البديلة لاستبدال معدلات الإقراض بين البنوك، وتدرس مجموعات العمل هذه أيضاً كيفية دعم التحول إلى معدلات بديلة ووضع منتجات جديدة تكون مرجعاً لها.

من المتوقع أن تتسبب هذه الإصلاحات في أن تؤدي بعض معايير أسعار الفائدة إما إلى أداء مختلف عن الطريقة الحالية أو أن يخفي أداها.

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

لا يوجد للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

5. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، باستثناء تطبيق السياسات المحاسبية المعدلة المذكورة في الإيضاح (4).

6. المشتقات

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع المبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

31 مارس 2020م (غير مدققة)			31 ديسمبر 2020م (مدققة)			31 مارس 2021م (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	
45,477,557	(1,324,405)	1,551,646	46,191,559	(1,210,717)	1,436,648	47,285,795	(979,175)	1,207,170	مدرجة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة عقود الصرف الأجنبي الأجلة
40,934,220	(126,154)	123,784	24,759,998	(78,021)	118,908	29,378,446	(32,041)	77,388	
3,405,181	(401,352)	-	3,253,728	(352,196)	-	3,108,297	(250,752)	4,245	مدرجة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة مدرجة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	925,000	-	3,401	925,000	(9,618)	-	
89,816,958	(1,851,911)	1,675,430	75,130,285	(1,640,934)	1,558,957	80,697,538	(1,271,586)	1,288,803	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

7- الاستثمارات، صافي
الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي			دولية			محلية			
31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	
792,727	1,101,133	991,778	-	-	-	792,727	1,101,133	991,778	صناديق استثمار
792,727	1,101,133	991,778	-	-	-	792,727	1,101,133	991,778	الإجمالي

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي			دولية			محلية			
31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	
26,919,590	25,860,935	25,386,486	888,800	935,799	412,167	26,030,790	24,925,136	24,974,319	سندات بعمولة ثابتة
7,981,970	7,429,140	7,441,743	251,479	250,219	250,753	7,730,491	7,178,921	7,190,990	سندات بعمولة متغيرة
34,901,560	33,290,075	32,828,229	1,140,279	1,186,018	662,920	33,761,281	32,104,057	32,165,309	الإجمالي

3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي			دولية			محلية			
31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	31 مارس 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 مارس 2021م	
15,756,774	18,539,730	19,258,784	15,756,774	18,539,730	19,258,784	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
2,692,729	3,518,868	3,855,498	482,007	672,565	663,192	2,210,722	2,846,303	3,192,306	أسهم
18,449,503	22,058,598	23,114,282	16,238,781	19,212,295	19,921,976	2,210,722	2,846,303	3,192,306	الإجمالي
54,143,790	56,449,806	56,934,289	17,379,060	20,398,313	20,584,896	36,764,730	36,051,493	36,349,393	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات كما في 31 مارس 2021م، صكوك قدرها 16.02 مليار ريال (31 ديسمبر 2020م: 16.7 مليار ريال سعودي و31 مارس 2020م: 15.8 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

8. القروض والسلف، صافي

8.1 القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفاة

التي تتكون من الآتي:

31 مارس 2021م

(غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
197,370,345	492,819	124,783,844	65,818,196	665,788	5,609,698	قروض وسلف عاملة - إجمالي
3,933,737	2,675	2,787,102	801,076	19,340	323,544	قروض وسلف غير عاملة
201,304,082	495,494	127,570,946	66,619,272	685,128	5,933,242	إجمالي القروض والسلف
(4,861,313)	(1,658)	(3,757,568)	(868,501)	(30,644)	(202,942)	مخصص الانخفاض في القيمة
196,442,769	493,836	123,813,378	65,750,771	654,484	5,730,300	القروض والسلف، صافي

31 ديسمبر 2020م

(مدققة)

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
192,228,712	389,349	121,300,756	63,426,847	679,634	6,432,126	قروض وسلف عاملة - إجمالي
3,651,936	2,024	2,186,669	1,105,749	30,482	327,012	قروض وسلف غير عاملة
195,880,648	391,373	123,487,425	64,532,596	710,116	6,759,138	إجمالي القروض والسلف
(4,534,013)	(1,129)	(3,287,425)	(998,568)	(29,830)	(217,061)	مخصص الانخفاض في القيمة
191,346,635	390,244	120,200,000	63,534,028	680,286	6,542,077	القروض والسلف، صافي

31 مارس 2020م

(غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
184,191,147	712,321	114,852,118	59,240,886	746,079	8,639,743	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,879,736	2,619	1,294,599	398,452	-	184,066	قروض وسلف غير عاملة
186,070,883	714,940	116,146,717	59,639,338	746,079	8,823,809	إجمالي القروض والسلف
(3,287,020)	(2,747)	(2,041,272)	(973,734)	(34,428)	(234,839)	مخصص الانخفاض في القيمة
182,783,863	712,193	114,105,445	58,665,604	711,651	8,588,970	القروض والسلف، صافي

تتضمن القروض والسلف كما في 31 مارس 2021م، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 128.9 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 122.9 مليار ريال سعودي و31 مارس 2020م: 110.6 مليار ريال سعودي).

8.2 كانت حركة مخصص الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة للعملاء كالاتي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
2,755,866	2,755,866	4,534,013	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
674,668	2,319,696	334,758	مجانب خلال الفترة/ السنة
(143,514)	(541,549)	(7,458)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص خلال الفترة/ السنة
3,287,020	4,534,013	4,861,313	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

8.3 كانت تفاصيل مخصص الانخفاض في القروض والسلف حسب كل مرحلة كالآتي:

				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	
4,861,313	2,623,167	1,120,900	1,117,246	الرصيد كما في 31 مارس 2021م (غير مدققة)
4,534,013	2,562,180	945,452	1,026,381	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م (مدققة)
3,287,020	2,047,028	370,127	869,865	الرصيد كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)

8.4 يتكون مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي، الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		بآلاف الريالات السعودية
2020م (غير مدققة)	2021م (غير مدققة)	
303,404	249,395	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
4,725	(2,613)	مخصص الانخفاض (عكس مخصص) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
308,129	246,782	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

9. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء من الآتي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
101,994,843	116,760,934	126,653,489	تحت الطلب
774,088	1,054,476	1,162,515	ادخار
69,254,660	67,075,543	45,386,101	لأجل
20,878,530	18,148,383	25,396,180	أخرى
192,902,121	203,039,336	198,598,285	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 24,788 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 25,992 مليون ريال سعودي و31 مارس 2020م: 29,320 مليون ريال سعودي).

10. سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021، نجح البنك في إصدار صكوك مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية (Tier 2) بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور لمدة 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

11. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء والأخرى

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة مما يلي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
9,192,034	9,073,317	9,021,657	اعتمادات مستنديه
62,571,977	62,522,328	62,935,345	خطابات ضمان
2,629,207	2,497,502	2,396,113	قبولات
11,508,434	12,435,189	14,288,616	التزامات لمنح انتماء غير قابلة للإلغاء
85,901,652	86,528,336	88,641,731	الإجمالي

(ب) كانت تفاصيل مخصص الانخفاض في التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء حسب كل مرحلة كالتالي:

الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي منخفض الإجمالي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
266,280	197,723	54,214	الرصيد كما في 31 مارس 2021م (غير مدققة)
285,384	198,864	47,346	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م (مدققة)
219,064	151,829	64,115	الرصيد كما في 31 مارس 2020م (غير مدققة)

تشمل المطلوبات الأخرى كما في 31 مارس 2021م، احتياطي مشطوبة قدرها 569 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 577 مليون ريال سعودي و31 مارس 2020م: 581 مليون ريال سعودي).

12. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة مما يلي:

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
11,521,504	31,544,430	23,857,700	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الوديعة النظامية
9,564,469	13,421,166	14,302,862	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
21,085,973	44,965,596	38,160,562	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

13. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: السعر المتداول في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

فيما يلي تحليل بالأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

31 مارس 2021م			
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	1,288,803	-	1,288,803
991,778	-	-	991,778
22,660,115	-	454,167	23,114,282
- القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
-	1,271,586	-	1,271,586
- القيمة العادلة السلبية للمشتقات			
31 ديسمبر 2020م			
بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	1,558,957	-	1,558,957
1,101,133	-	-	1,101,133
21,603,888	-	454,710	22,058,598
- القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
-	1,640,934	-	1,640,934
- القيمة العادلة السلبية للمشتقات			
31 مارس 2020م			
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	1,675,430	-	1,675,430
792,727	-	-	792,727
18,056,644	-	392,859	18,449,503
- القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
-	1,851,911	-	1,851,911
- القيمة العادلة السلبية للمشتقات			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

13. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
392,722	392,722	454,710	تسوية الحركة في المستوى الثالث الرصيد الافتتاحي
137	16,399	(543)	إجمالي المكاسب أو الخسائر، الصافي
-	(1,218)	-	- مدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
-	46,807	-	- مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة
392,859	454,710	454,167	مشتريات الرصيد الختامي

لا يوجد تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء القروض والسلف، والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما أن القيم العادلة لودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة، والنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى، المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لأن أسعار العملات الخاصة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية وللفترة قصيرة الأجل للأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى.

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف. بلغت القيم العادلة المقدرة للقروض والسلف 207.1 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2021م (31 ديسمبر 2020م: 201.5 مليار ريال سعودي و31 مارس 2020: 188.9 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. بلغت القيم العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات 33.5 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2021م (31 ديسمبر 2020م: 33.3 مليار ريال سعودي و31 مارس 2020: 35.2 مليار ريال سعودي).

14. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الدولي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل كلي، ونتيجة لذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار تحويل المجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

14. القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي بيان بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

الخزينة والاستثمار:

يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2021م و2020م، وإجمالي دخل العمليات، وإجمالي مصاريف العمليات، ودخل الفترة قبل الزكاة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع تشغيلي: -

31 مارس 2021م					بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
الإجمالي	الخزينة والاستثمار	مصرفية الشركات	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الأفراد	
308,036,280	92,072,054	134,856,991	2,085,730	79,021,505	إجمالي الموجودات
263,808,537	23,676,864	140,741,361	456,592	98,933,720	إجمالي المطلوبات
2,823,830	588,824	1,104,707	207,561	922,738	إجمالي دخل العمليات، صافي، منه:
2,095,804	318,282	830,285	39,134	908,103	- صافي دخل العمولات الخاصة
454,423	1,806	268,628	164,288	19,701	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
-	36,242	(77,089)	37,910	2,937	إيرادات ما بين القطاعات
1,284,437	110,576	614,308	52,040	507,513	إجمالي مصاريف العمليات، صافي، منه:
123,857	6,977	18,556	5,915	92,409	- استهلاك الممتلكات، المعدات وموجودات حق الاستخدام
246,782	17,574	387,079	-	(157,871)	- (عكس مخصص) / انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
55,470	55,470	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(10,776)	(10,776)	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,528,617	467,472	490,399	155,521	415,225	دخل الفترة قبل الزكاة
31 مارس 2020م					بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
الإجمالي	الخزينة والاستثمار	مصرفية الشركات	خدمات الاستثمار والوساطة	مصرفية الأفراد	
279,696,566	73,667,999	132,178,139	1,638,416	72,252,183	إجمالي الموجودات
241,899,229	28,927,921	130,153,722	243,147	82,574,439	إجمالي المطلوبات
2,885,479	696,856	1,081,775	142,841	964,007	إجمالي دخل العمليات، صافي، منه:
1,989,318	368,691	719,444	30,385	870,798	- صافي دخل العمولات الخاصة
571,958	3,354	358,318	115,426	94,860	- دخل الأتعاب والعمولات، صافي
-	43,036	(131,527)	28,711	59,780	إيرادات ما بين القطاعات
1,233,828	34,297	532,604	47,175	619,752	إجمالي مصاريف العمليات، صافي، منه:
114,800	2,086	16,928	5,239	90,547	- استهلاك الممتلكات، المعدات وموجودات حق الاستخدام
308,129	1,261	301,817	-	5,051	- مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
304	304	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
7,783	7,783	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,659,434	670,342	549,171	95,666	344,255	دخل الفترة قبل الزكاة

15. إدارة المخاطر المالية مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة بتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي وتحديد درجات التصنيف الائتماني لها. كما تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الهيكلة الائتمانية الملائمة وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث يمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود مخاطر ملاءته ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. كما يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية التي تتعرض لها المجموعة. بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصدة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملاءمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإفقال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا لم تستوفِ الأطراف الأخرى التزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحافظ الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الأفراد (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/قطاع الخدمات (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز المحددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

16. توزيعات الأرباح والزكاة

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 23 مارس 2021م، على توزيع أرباح للمساهمين لعام 2020م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 1,500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي للسهم). تم دفع توزيعات الأرباح في 6 أبريل 2021م.

بناءً على اللوائح الجديدة، قدر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2021م بمبلغ 175 مليون ريال سعودي (31 مارس 2020م: 183 مليون ريال سعودي).

في إطار مبادرات دعم البنك المركزي السعودي المتعلقة بكوفيد-19، حصلت البنوك في المملكة العربية السعودية على ودائع طويلة الأجل بدون عمولة من البنك المركزي السعودي. تم تحديد الطبيعة الخاصة لهذه الودائع والغرض منها على أنها أداة للسياسة النقدية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. لكن وفقاً للأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج كافة الالتزامات طويلة الأجل كمصادر للأموال خاضعة للزكاة عند احتساب مصروف الزكاة. وبالنظر إلى الغرض من هذه الودائع، يجري البنك مناقشات في مراحل متقدمة مع الجهات المختصة لاستبعاد هذه الودائع من نطاق مصادر الأموال الخاضعة للزكاة حتى لا يكون البنك مطالباً بأي مصاريف زكاة إضافية ذات علاقة. لذلك، لم يعتبر البنك هذه الودائع ضمن مصروف الزكاة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021، والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في قائمة الدخل الموحدة حيث يرى أن دفع هذه الزكاة الإضافية أقل من المرجح. ولو تم احتساب هذه الودائع في وعاء الزكاة، لارتفع مصروف الزكاة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وانخفض صافي دخل الفترة بمبلغ 49 مليون ريال سعودي وصافي دخل السنة بمبلغ 268 مليون ريال سعودي.

17. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

18. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدها البنك المركزي السعودي، لغرض الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية المتطلبات النظامية لرأس المال كما هو محدد من قبل البنك المركزي السعودي.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة قاعدة رأس المال ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد من أن رأس المال كافٍ لتغطية المخاطر الملازمة لأنشطتها الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

أصدر البنك المركزي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ الإصلاحات الرأسمالية وفق معايير (بازل 3) والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على أساس موحد على مستوى المجموعة وفق إطار (بازل 3).

يلخص الجدول التالي إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالبنك.

31 مارس 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	31 مارس 2021م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة المخاطر
237,392	245,887	251,040	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
17,089	18,367	18,732	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
3,574	3,880	4,838	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
258,055	268,134	274,610	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
			رأس المال المؤهل
37,797	44,352	44,238	رأس المال الأساسي
10,591	6,779	9,853	رأس المال المساند
48,388	51,131	54,091	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
14.6%	16.5%	16.1%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
18.8%	19.1%	19.7%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

19. أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية/ثالثة" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر والحظر الشامل والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، فإن حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، ولقد وافقت الحكومة على عددٍ من اللقاحات بغرض التحصين الجماعي ويجري العمل على قدم وساق، والمتوقع أن يتم تطعيم غالبية السكان في المستقبل القريب.

لا تزال المجموعة تواصل تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار الضغط على التحركات المتوقعة لأسعار النفط ومتغيرات الاقتصاد الكلي الأخرى وتأثيرها على مؤشرات الائتمان الرئيسية والسيولة والتشغيل والملاءة المالية والأداء، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تأثير تفشي COVID-19 على أدائها التشغيلي والمالي. تشمل الخطوات التي اتخذتها الإدارة مراجعة مستمرة لخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ اجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض، إذا لزم الأمر. كما أن مراجعة الائتمان تأخذ بالاعتبار تأثير برامج ومبادرات دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي.

تستلزم الظروف الاقتصادية السائدة المتأثرة بشدة بالجائحة المستمرة من المجموعة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، وهي تتمحور في المقام الأول حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعات التصورات المحتملة التي تستخدمها حالياً المجموعة. وفي عام 2020م، أجرت المجموعة بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي والتصورات المرجحة.

ولا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة يتأثر بمتغيرات الاقتصاد الكلي والتصورات المرجحة. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة. وتأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو أمر تقديري وستواصل المجموعة إعادة تقييم وضعها والتأثير ذي الصلة بصورة منتظمة.

ونظراً لأن بعض التأثيرات يتعذر إدراجها بالكامل ضمن حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة، تواصل الإدارة ممارسة خبرتها في تقدير المخاطر الائتمانية لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة غير الجاهزة لإدراجها في نماذج الكمية. وبناءً عليه، قامت المجموعة بإثبات مبلغ اضافي لتمويل الشركات قدره 328.5 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2021. وقد استندت هذه المبالغ الإضافية إلى التحليل القطاعي والتعديلات الأخرى اللاحقة على النماذج التي أجرتها المجموعة اعتماداً على المحافظ المتأثرة.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تفشي فيروس كورونا، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها الوارد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438 هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقاً، يتعين على البنك تأجيل الأقساط على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قامت المجموعة بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 30 يونيو 2021 مع زيادة في فترة التسهيلات. لا تزال المجموعة تعتقد أنه نظراً لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسائر تعديل إجمالية قدرها 1,009.3 مليون ريال سعودي، منها 377.4 مليون ريال سعودي تم الاعتراف بها كجزء من صافي دخل التمويل. وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021، تم تحميل 302.1 مليون ريال سعودي (2020: 427.7 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المتعلقة بإلغاء خسائر التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م و2020م

19. أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)
ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، خلال 2020م حصل البنك على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها 19.9 مليار ريال سعودي بتاريخ استحقاق مختلفة وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل سداد الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية.
قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة أعلاه. نشأ إجمالي مكاسب القيمة العادلة لليوم الأول وقدرها 1,440 مليون ريال سعودي من هذه الودائع الخالية من الأرباح والتي تم الاعتراف منها بمبلغ 631.8 مليون ريال سعودي كإيرادات في فترات سابقة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م، تم الاعتراف بـ 260.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل وتم تأجيل مبلغ 379 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2021م.
كما في 31 مارس 2021م، شاركت المجموعة في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض وضمانات القروض، وكان الأثر المحاسبي خلال الفترة غير جوهري.
علاوة على ذلك، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م، قام البنك بإثبات تعويض البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية قدرها 17 مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تماشياً مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:
• تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص؛
• إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
• دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
• الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام 2020م ودیعة بدون عمولة قدرها 6.3 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية وبشكل منتظم. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي مكاسب القيمة العادلة لليوم الأول قدرها 97 مليون ريال سعودي، وقام البنك بإثبات مبلغ 22 مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل حتى تاريخه، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

20. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

21 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 رمضان 1442هـ (الموافق 27 أبريل 2021م).