

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا 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. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً 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. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف بما في ذلك إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. - تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خسائر مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و - تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ "منخفضة"/ "متعثرة"، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p> <p>فيما يتعلق بعينه من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - درجات التصنيف الداخلي المحدده من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة وقمنا بتقويم درجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة <p>قمنا بتقويم الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٥٣,٤ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٤ مليار ريال سعودي.</p> <p>خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والذي استحدثت نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيق هذا المعيار، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. ونتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تعديل انتقالي قدره ٢,١ مليار ريال سعودي على حقوق المساهمين بالمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨، وتم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٣-١ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف القروض ضمن المرحلة ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها. (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ التعثر. <p>الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسائر عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر، تقويم الوضع المالي للطرف الأخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.</p> <p>الحاجة إلى تطبيق طرق لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>الافصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والافصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الموقرين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم تلك الطرق وعملية الحوكمة المتعلقة بها.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج وتكامل البيانات.</p> <p>ونظراً لقيام المجموعة بالتطبيق بأثر رجعي معدل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد قمنا بكافة الإجراءات المذكورة أعلاه لتقويم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق المساهمين بالمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تنمة)</p> <p>يرجى الإيضاح ١-٣ و ٢-٣ (هـ) و (و) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، والسياسات المحاسبية الهامة بخصوص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية و المحاسبة عن الضمانات المالية والتزامات القروض، والإيضاح ٢(د) (١) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وطريقة تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٨ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٣٠-٣٠ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والإفتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عد تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>لقد قمنا بالإجراءات التالية:</p> <p>قمنا بتقويم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة بشأن إثبات الأتعاب الإدارية المحملة مقدماً على العملاء.</p> <p>حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والمستويات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قمنا، على سبيل العينة، بمتابعة بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، و - قمنا بتقويم الأثر على إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة. 	<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على القروض الممنوحة للعملاء.</p> <p>تعد كافة هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية انشاء الأداة المالية ولذلك يجب أخذ كافة هذه الأتعاب بعين الاعتبار عند اجراء تسوية على العائد الفعلي، ويجب اثبات الدخل باستخدام ذلك العائد الفعلي المعدل، وتصنيفه كدخل عمولات خاصة.</p> <p>مع ذلك، ونظرًا لضخامة حجم المعاملات التي في معظمها بأتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة باستخدام بعض الافتراضات والمستويات لإثبات كافة هذه الأتعاب المسجلة ضمن "دخل أتعاب و عمولات، صافي".</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام الإدارة للافتراضات والمستويات قد يؤدي إلى اظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-٢ (ز) و ٣-٣ (د) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بدخل العمولات الخاصة، والإيضاح رقم ٢ (د) (٥) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بدخل الأتعاب.</p>

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨، 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 من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

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. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل 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 وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل المسؤولون بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب 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.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

٢ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ
(٧ فبراير ٢٠١٩ م)



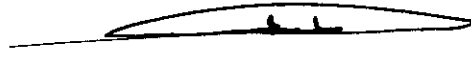
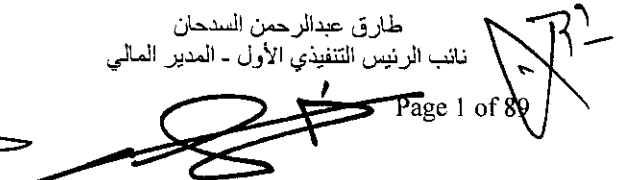
2017م	2018م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
18,504,255	16,323,172	4	تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,372,200	11,029,176	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,890	286,625	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,369,903	47,992,772	7	استثمارات، صافي
138,837,618	151,024,830	8	قروض وسلف، صافي
564,769	595,493	9	استثمارات في شركات زميلة
235,119	227,405		عقارات أخرى
1,752,408	1,699,462	10	ممتلكات ومعدات، صافي
530,009	720,641	11	موجودات أخرى
216,282,171	229,899,576		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
7,056,168	8,580,514	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,923	274,270	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	169,822,156	13	ودائع العملاء
8,016,639	4,003,783	14	سندات دين مصدره
8,142,899	10,444,637	15	مطلوبات أخرى
177,659,178	193,125,360		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
3,922,592	5,101,613	17	احتياطي نظامي
686,865	58,047	18	احتياطيات أخرى
2,873,536	414,556		أرباح مبقاه
1,140,000	1,200,000	26	أرباح مقترح توزيعها
38,622,993	36,774,216		إجمالي حقوق المساهمين
216,282,171	229,899,576		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

عبدالمجيد عبدالله المبارك
الرئيس التنفيذي

طارق عبدالرحمن السدحان
نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

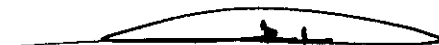
2017م	2018م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
7,425,107	8,332,365	20	دخل العمولات الخاصة
1,490,030	1,646,601	20	مصاريف العمولات الخاصة
5,935,077	6,685,764		صافي دخل العمولات الخاصة
2,156,643	2,411,911	21	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
646,329	700,859	21	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,510,314	1,711,052		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
290,207	337,043		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
21,815	2,717		دخل المتاجرة، صافي
50,786	57,533		توزيعات أرباح
283,137	130,385	22	مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
33,875	42,907	23	دخل العمليات الأخرى
8,125,211	8,967,401		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,572,514	1,765,185	24	رواتب موظفين وما في حكمها
320,498	327,607		إيجار ومصاريف مبان
282,180	296,901	10	استهلاك ممتلكات ومعدات
775,812	926,271		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,227,488	927,840	8 (هـ)	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
-	26,870		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
23,833	31,392		مصاريف العمليات الأخرى
4,202,325	4,302,066		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
3,922,886	4,665,335		صافي دخل العمليات
23,110	50,750		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,945,996	4,716,085		صافي دخل السنة
1.32	1.57	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

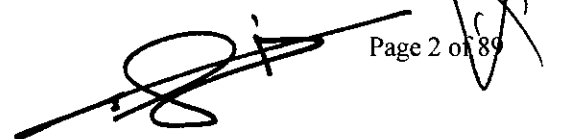
م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



عبدالمجيد عبدالله المبارك
الرئيس التنفيذي



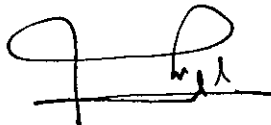
طارق عبدالرحمن السدحان
نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي



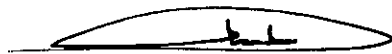
2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
3,945,996	4,716,085	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>أ) بنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(579,105)	- صافي التغير في القيمة العادلة
	(109,563)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
	19,801	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
		- استثمارات متاحة للبيع
422,221	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(268,285)	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع
		<u>ب) بنود من غير الممكن أن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</u>
	1,581	- مكاسب/ (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 27 ب)
	101,200	- صافي التغير في (أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
153,936	(566,086)	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,099,932	4,149,999	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



عبدالمجيد عبدالله المبارك
الرئيس التنفيذي



طارق عبدالرحمن السدحان
نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017م

بآلاف الريالات السعودية					
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترحة	الإجمالي
30,000,000	3,922,592	686,865	2,873,536	1,140,000	38,622,993
-	-	(116,478)	(2,008,490)	-	(2,124,968)
30,000,000	3,922,592	570,387	865,046	1,140,000	36,498,025
-	-	101,200	-	-	101,200
-	-	(579,105)	-	-	(579,105)
-	-	(109,563)	-	-	(109,563)
-	-	19,801	-	-	19,801
-	-	1,581	-	-	1,581
-	-	-	4,716,085	-	4,716,085
-	-	(566,086)	4,716,085	-	4,149,999
-	-	53,746	(53,746)	-	-
-	-	-	-	(1,140,000)	(1,140,000)
-	-	-	(1,110,000)	-	(1,110,000)
-	-	-	(1,193,559)	-	(1,193,559)
-	-	-	(430,249)	-	(430,249)
-	1,179,021	-	(1,179,021)	-	-
-	-	-	(1,200,000)	1,200,000	-
30,000,000	5,101,613	58,047	414,556	1,200,000	36,774,216
30,000,000	2,936,093	532,929	2,604,039	900,000	36,973,061
-	-	422,221	-	-	422,221
-	-	(268,285)	-	-	(268,285)
-	-	-	3,945,996	-	3,945,996
-	-	153,936	3,945,996	-	4,099,932
-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
-	-	-	(1,050,000)	-	(1,050,000)
-	-	-	(500,000)	-	(500,000)
-	986,499	-	(986,499)	-	-
-	-	-	(1,140,000)	1,140,000	-
30,000,000	3,922,592	686,865	2,873,536	1,140,000	38,622,993

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

عبدالمجيد عبدالله المبارك
الرئيس التنفيذي

طارق عبدالرحمن السدحان
نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م
بالآلاف الريالات السعودية

2017م	2018م	إيضاح
3,945,996	4,716,085	الأنشطة التشغيلية
(55,606)	(53,358)	صافي دخل السنة
(283,137)	(130,385)	التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(4,232)	178	صافي إطفاء العلاوة والخصم على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(50,786)	(57,533)	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
282,180	296,901	مكاسب استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(23,110)	(50,750)	دخل توزيعات أرباح
-	26,870	استهلاك ممتلكات ومعدات
1,227,488	927,840	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
5,038,793	5,675,848	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
		مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
221,760	(648,599)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(2,200,000)	87,064	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
73,405	(170,735)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(300,000)	865,853	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
2,844,261	(14,551,201)	القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل
9,898	7,714	قروض وسلف، صافي
347,657	(190,632)	عقارات أخرى
		موجودات أخرى
(1,780,545)	1,524,346	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(60,715)	196,347	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,317,989)	15,456,607	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
706,409	691,051	ودائع العملاء
2,582,934	8,943,663	مطلوبات أخرى
18,495,446	25,094,685	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(18,855,071)	(27,966,717)	الأنشطة الاستثمارية
(172,239)	(243,955)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(531,864)	(3,115,987)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
-	(4,000,000)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,982,187)	(2,907,980)	الأنشطة التمويلية
(1,982,187)	(6,907,980)	سداد سندات دين مصدرية
68,883	(1,080,304)	توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
16,082,760	16,151,643	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
16,151,643	15,071,339	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
7,327,389	8,156,702	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
1,557,748	1,667,443	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
153,936	(587,468)	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

عبدالمجيد عبدالله المبارك
الرئيس التنفيذي

طارق عبدالرحمن السدحان
نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي

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 فروع البالغ عددها 340 فرعاً (2017م: 340 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة 5,973 موظفاً في 31 ديسمبر 2018 (2017: 6,332 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض

طريق الملك عبدالعزيز - حي المربع

ص. ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

إن القوائم المالية الموحدة 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)؛ (د) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان؛ (هـ) شركة الرياض للأسواق المالية والمرخصة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحيات المقاصة وإعلان إفلاس (وتختص الشركة بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض). ويشار إلى هذه الشركات مجتمعة بـ "المجموعة".

في 24 ديسمبر 2018م، أصدر مجلس الإدارة قرار الدخول في مناقشات مبدئية مع البنك الأهلي التجاري لدراسة اندماج البنكين. وفي حال تم الاتفاق على الاندماج، فسيخضع ذلك لشروط وموافقات الجهات الرقابية المعنية في المملكة العربية السعودية وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا البنكين.

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لـ:

- "المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل"، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ماعدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضريبة الدخل" والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم"، بقدر تعلقها بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، و
- نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

2- أسس الإعداد (تتمة)

ب. أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. بشكل عام، تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث السيولة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة، تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها الافتراضي عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرات السابقة وعلى بعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

1. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب كل من المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39، عبر جميع فئات الموجودات المالية يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل والتغيرات التي من الممكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختبار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يعين احتمال التعثر للدرجات الفردية.
- معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها المحتملة، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 30.3 (ب)(5)).

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2. قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:
- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.
- ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول الاستخدام الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بالاستخدام الأفضل لها.
- تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.
- يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو للمطلوبات المشابهة.
 - المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وتتركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.
- أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

4. خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. لمزيد من الافتراضات والتقدير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 27.

5. دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة مقدماً على المقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة وتبني تفسير جديد، المذكورة أدناه. وبإستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لم يكن لهذه التعديلات والتطبيقات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير هام في الفترات المستقبلية. لقد تم توضيح الأثر والإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الإيضاح 3.1.

3.1 تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2018، اتبعت المجموعة معيارين محاسبين جديدين وتم توضيح أثر تطبيق هذه المعايير أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء، ونتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014م، ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء، وحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً مؤلفاً من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى عميل ما.

لقد اختارت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل وهذا التطبيق يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 15 عند اتباع المعيار الجديد. يتطلب التطبيق بأثر رجعي معدل أيضاً إثبات التأثير التراكمي لاتباع المعيار الدولي للتقرير المالي 15 على كافة العقود كما في 1 يناير 2018 ضمن حقوق الملكية. لم ينتج عن هذا التطبيق أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9- الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو 2014م وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية - الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الموجودات المالية وتغيرات في بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي 39.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية التي طرأت على السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على ثلاثة فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يُحدد هذا التصنيف بشكل عام، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 39 وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39 بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 تم إظهارها على النحو التالي:

- تم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمصدر في الدخل الشامل الآخر، و
- تم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 من المجموعة تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى المتعلقة بأدوات الدين غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يحدد المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان لهذه الموجودات قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كان الأصل المالي قد استوفى شروط تعريف الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض هي موجودات مالية منخفضة القيمة عند الإثبات الأولى. ويتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولى كما يتم إثبات دخل العمولات لاحقاً استناداً إلى معدل العائد الفعلي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة فقط أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أبكر عما كان عليه في معيار المحاسبة الدولي 39. لتوضيح كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

المعيار الدولي للتقرير المالي 7 (المعدل):

تم تحديث المعيار الدولي للتقرير المالي 7 الأدوات المالية ليعكس الفروقات بين المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39، تم تحديث الإفصاحات من قبل المجموعة وتطبيق المعيار سويماً مع المعيار الدولي للتقرير المالي 9، للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. تتضمن التغيرات إفصاحات التحول وتم الإفصاح عنها في الإيضاح 3.1، وبيانات كمية ونوعية مفصلة بشأن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الافتراضات والبيانات المدخلة المستخدمة في الإيضاح رقم 30.3 (ب).

تم عرض النسوبات لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية في الإيضاحات رقم 5(ب) و، و(د) 7(ب) و 8(ب).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)
التحول

- تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.
- لم يتم تعديل فترات المقارنة. وتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطات الأخرى كما في 1 يناير 2018. وعليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2017 المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام 2018 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9.
 - تم إجراء عمليات التقويم التالية بناءً على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:
 1. تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي.
 2. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
 3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتناه لأغراض المتاجرة كـ "مكتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".
- تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري بالنسبة لأدوات الدين التي تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة كما بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

أ (يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، وفئات القياس الجديدة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 1 يناير 2018:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الموجودات المالية	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	قروض ودمم مدينة	التكلفة المطفأة	18,504,255	18,501,026
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قروض ودمم مدينة	التكلفة المطفأة	9,372,200	9,367,478
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	115,890	115,890
قروض وسلف، صافي سندات استثمارية - أدوات دين	قروض ودمم مدينة متاحة للبيع	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	138,837,618	137,411,556
سندات استثمارية - أدوات دين	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	12,224,295	12,224,295
سندات استثمارية - أدوات دين	التكلفة المطفأة متاحة للبيع	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	31,436,344	31,399,298
سندات استثمارية - أدوات حقوق ملكية	مقتناة لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,520,604	1,520,604
سندات استثمارية - أدوات حقوق ملكية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	303,760	303,760
موجودات أخرى - ذمم مدينة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	530,009	530,009
			213,729,875	212,258,816
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7,056,168	7,056,168
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	77,923	77,923
ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	154,365,549	154,365,549
سندات دين مصدرة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	8,016,639	8,016,639
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	8,142,899	8,796,808
			177,659,178	178,313,087

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

ب) يشمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس (الخسائر الانتمائية المتوقعة)	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إيضاح	الموجودات المالية التكلفة المطفأة
18,501,026	(3,229)	-	18,504,255	4	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,367,478	(4,722)	-	9,372,200	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
137,411,556	(1,426,062)	-	138,837,618	8	قروض وسلف، صافي
31,399,298	(37,046)	-	31,436,344	7	سندات استثمارية - أدوات دين، صافي
530,009	-	-	530,009		موجودات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م
3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

ب) يشمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ، عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م: (تتمة)

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس (الخسائر الانتهازية المتوقعة)	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	(بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية				
متاحة للبيع				
14,629,799	-	-	14,629,799	31 ديسمبر 2017م
محول إلى:				
(1,520,604)	-	(1,520,604)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(12,224,295)	-	(12,224,295)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
(884,900)	-	(884,900)	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	(14,629,799)	14,629,799	1 يناير 2018م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية				
-	-	-	-	31 ديسمبر 2017م
1,520,604	-	1,520,604	-	محول من متاحة للبيع
1,520,604	-	1,520,604	-	1 يناير 2018م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين				
-	-	-	-	31 ديسمبر 2017م
12,224,295	-	12,224,295	-	محول من متاحة للبيع
12,224,295	-	12,224,295	-	1 يناير 2018م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
استثمارات:				
303,760	-	-	303,760	31 ديسمبر 2017م
884,900	-	884,900	-	محول من متاحة للبيع
1,188,660	-	884,900	303,760	1 يناير 2018م
115,890	-	-	115,890	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
115,890	-	-	115,890	1 يناير 2018م
المطلوبات المالية				
بالتكلفة المطفأة				
7,056,168	-	-	7,056,168	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
154,365,549	-	-	154,365,549	ودائع العملاء
8,016,639	-	-	8,016,639	سندات دين مصدرة
8,796,808	653,909	-	8,142,899	مطلوبات أخرى
178,235,164	653,909	-	177,581,255	إجمالي التكلفة المطفأة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
77,923	-	-	77,923	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
77,923	-	-	77,923	1 يناير 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م
3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

ج) لم يتم إعادة تصنيف أي موجودات مالية أو مطلوبات مالية إلى التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

د) الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى.

يوضح الجدول التالي آثار إعادة تصنيف وإعادة قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية من الفئات طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى فئة التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9:

الأرباح المبقة	الاحتياطات الأخرى	
2,873,536	686,865	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
171,761	(171,761)	إعادة التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9*
(2,180,251)	55,283	إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
865,046	570,387	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (1 يناير 2018)

*تشمل إعادة تصنيف أدوات من متاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

هـ) تسوية مخصص الانخفاض

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للموجودات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، ومخصصات التزامات القروض وعقود الضمانات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37: المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017، إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018.

31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي / 39 معيار المحاسبة الدولي (37)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)	
-	-	3,229	3,229	قروض و ذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي 39) / موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)
-	-	4,722	4,722	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	37,046	37,046	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,084,926	-	1,426,062	3,510,988	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
2,084,926	-	1,471,059	3,555,985	الإجمالي
-	-	55,283	55,283	استثمارات، صافي - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	653,909	653,909	الشامل الأخر - أدوات دين (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)
-	-	709,192	709,192	التزامات القروض وعقود الضمانات المالية
-	-			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م
3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.1 تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

و) يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، كما في 31 ديسمبر 2018م :

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق ملكية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين	إلزامياً مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
الموجودات المالية					
16,323,172	16,323,172	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,029,176	11,029,176	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
286,625	-	-	-	286,625	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,992,772	32,873,229	1,995,329	12,730,942	393,272	استثمارات، صافي
151,024,830	151,024,830	-	-	-	قروض وسلف، صافي
720,641	720,641	-	-	-	موجودات أخرى
227,377,216	211,971,048	1,995,329	12,730,942	679,897	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
8,580,514	8,580,514	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
274,270	-	-	-	274,270	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
169,822,156	169,822,156	-	-	-	ودائع العملاء
4,003,783	4,003,783	-	-	-	سندات دين مصدرة
10,444,637	10,444,637	-	-	-	مطلوبات أخرى
193,125,360	192,851,090	-	-	274,270	إجمالي المطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، كما في 31 ديسمبر 2017م :

إجمالي القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع	قروض ودمم مدينة	مقتناه لأغراض المتاجرة	
الموجودات المالية					
18,504,255	18,504,255	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,372,200	9,372,200	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,890	-	-	-	115,890	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,369,903	31,436,344	14,629,799	-	303,760	استثمارات، صافي
138,837,618	-	-	138,837,618	-	قروض وسلف، صافي
530,009	530,009	-	-	-	موجودات أخرى
213,729,875	59,842,808	14,629,799	138,837,618	419,650	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
7,056,168	7,056,168	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
77,923	-	-	-	77,923	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	154,365,549	-	-	-	ودائع العملاء
8,016,639	8,016,639	-	-	-	سندات دين مصدرة
8,142,899	8,142,899	-	-	-	مطلوبات أخرى
177,659,178	177,581,255	-	-	77,923	إجمالي المطلوبات المالية

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م

أ- تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

(1) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

(2) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

(3) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص - بشكل لا رجعة فيه - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم الاتساق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)
أ. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وممارسات تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها 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، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من 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 تحقق التدفقات النقدية.
- يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكن تأخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.
- يتم قياس الموجودات المالية المكتناه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)

ب. تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء، والقروض لأجل، والديون الثانوية، وأدوات الدين الأخرى المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

ج. إلغاء الإثبات

(1) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء مافيه جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظها بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاؤه إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن الربح أو الخسارة.

اعتباراً من 1 يناير 2018، لا يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر تراكمية والمثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة لإلغاء الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي 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.

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو لا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

قبل 1 يناير 2018، تم تصنيف الحصص المبقاة بشكل أساسي كاستثمارات متاحة للبيع وكانت تقاس بالقيمة العادلة.

(2) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماته التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)
د. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت كمكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة. وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

(2) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

هـ. الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين.
- مبالغ الإيجار مستحقة التحصيل.
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة) هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى".

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتماله مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- للموجودات المالية التي لاتعد ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- للموجودات المالية التي تعد ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العملة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر التي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض والسلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادةً ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض (تتمة)

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي على تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم إثبات القروض وأدوات 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. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)

و. الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها على النحو التالي:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص للخسارة، أيهما أعلى.
- قبل 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفاً أو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع دفعه لتسوية الالتزامات عندما يصبح الدفع بموجب العقد محتملاً، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قبل 1 يناير 2018: كانت المجموعة تقوم بتجنيد مخصص طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37 إذا ما اعتبر العقد متوقع خسارته.

ز. إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المضافة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المطبقة ابتداءً من 1 يناير 2018م (تتمة)

ز. إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

ح. تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كجزء مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

ط. برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت / الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت والإفصاح عنها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستخدمة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9

أ. الاستثمارات

يتم إثبات كافة السندات الاستثمارية مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الإقتناء المباشرة المتعلقة بالاستثمارات، باستثناء مصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل التي تحمل على قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو كاستثمارات متاحة للبيع أو كاستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة، تطفاً العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تحديد القيم العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بناء على صافي قيم الموجودات المعلنة. أما بالنسبة للسندات التي لا يوجد لها أسعار متداولة في السوق، فيتم تقدير القيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون مشابهة لها تماماً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة للأداة المالية. عندما يتعذر الحصول على قيم عادلة من أسواق نشطة، فحينئذ يتم استخدام طرق تقييم متنوعة والتي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وإن لم يكن ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب درجة من الأحكام لتحديد القيم العادلة فيما يخص بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات المختلفة، فيما عدا التعديلات فقط لمعيار المحاسبة الدولي 39، يتم تحديد القيم المسجلة في نهاية كل فترة لاحقة لكل فئة من فئات الاستثمارات على الأسس الموضحة في الفقرات التالية:

1- الاستثمارات المكتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة مبدئياً كاستثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة أو كاستثمارات تم تخصيصها بعد الاعتراف الأولي كاستثمارات مكتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة يتم شراؤها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة وجيزة. بعد الإثبات الأولي، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. ولا يتم إضافة تكلفة الإقتناء - إن وجدت - للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات ويتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. ويتم إظهار دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح عن السندات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة.

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة وتشمل أسهم وسندات تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها (أ) كقروض وذمم مدينة، (ب) أو كاستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) أو كموجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الأسهم وأوراق الدين التي يُهدف إلى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم، وتقاس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. وعندما لا يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع تثبت أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الانخفاض في القيمة الذي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. وعند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسارة المترجمة والمثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

3- الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق نشط كاستثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة. وتظهر الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وعند إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها، يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (تتمة)

أ. الاستثمارات (تتمة)

4- الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية الايجابية والمقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاقتناء باستخدام طريقة العائد الفعلي، كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن اثباتها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كمكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها ضمن الاستثمارات المغطاة المخاطر فيما يتعلق بسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ب. القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة نشأت أو حصلت عليها المجموعة. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين.

يتم في الاصل اثبات كافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات المرتبطة بها. ويتم تصنيف القروض والسلف التي نشأت أو حصلت عليها المجموعة وغير المتداولة في سوق نشط كقروض مكتتاه بالتكلفة المطفأة. ويلغى إثباتها عندما يسد المقترضون التزاماتهم أو عند بيع أو شطب هذه القروض أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ولأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

ج. تصنيف المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

د. إثبات الإيرادات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة للأدوات المالية ذات العمولات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمكتتاة لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل)، في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العائد الفعلي. يمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار الاعتراف كل الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا تشمل الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات للمدفوعات أو المقبوضات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي ويسجل التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية مماثلة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، يتم الاستمرار بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، ومصاريف المعاملات، والعلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزء لا يتجزأ من سعر العمولة الفعلي. تعتبر مصاريف المعاملات مصاريف مرتبطة باقتناء أو إصدار أو بيع أصل أو التزام مالي.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (تتمة)

هـ. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ اعداد كل قوائم مالية اجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد التي تم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ويتم اثبات اية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض في التغييرات في القيمة الدفترية. يتضمن الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الأصول المالية إفسار أو تأثر مقدرة العميل على السداد. ويتم إعادة هيكلة القروض أو السلف بواسطة المجموعة بشروط استثنائية من حيث وجود مؤشرات على وصول المقرض أو المصدر على حالة إفلاس، وكذلك وجود أدلة على عدم توفر سوق نشطة للأوراق المالية. بالإضافة إلى وجود بيانات يمكن ملاحظتها لمجموعة من الأصول، وعلى سبيل المثال وجود تغييرات سلبية في مقدرة المقرض أو المصدر على السداد.

وقد تشمل تلك الحالات التي تعتقد فيها المجموعة أن المدين، في أغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون اللجوء إلى اجراء من قبل المجموعة لتسييل قيمة الضمانات، إن وجدت. وفي حالة عدم امكانية تحصيل الموجودات المالية فإنه يتم شطبها من مخصص الانخفاض في القيمة وذلك بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة او منة خلال حساب مخصص الانخفاض في القيمة، وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد فإنه يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

وفي حالة انخفاض مبلغ الخسارة المطفأة في فترة لاحقة مع إمكانية ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الخسارة (مثل التحسن في درجة تصنيف المدين)، يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة المثبت سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في مخصص انخفاض خسائر الائتمان في قائمة الدخل الموحد

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروضاً متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما ستستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو جماعياً باستخدام معدل العائد الفعلي للأصلي للائتمان. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً من تاريخ استحقاقها، الا اذا كانت هناك ضمانات. وتقوم المجموعة بالفحص الفردي لعملاء التمويل العقاري الشخصي بغرض تحديد ما إذا كانت متعثرة عندما يكون العميل متأخر في مستحقته بـ 180 يوم وتكوين المخصص بناء على ذلك.

وبشكل عام يتم إعادة التفاوض حول القروض والسلف، إما كجزء من علاقة مستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلبي في ظروف المقرض. ففي الحالة الأخيرة، قد يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق المدفوعات أو إعادة جدولة السداد التي بموجبها تقدم المجموعة سعر عمولة معدل للمقرضين المتعثرين فعلياً. ويترتب على ذلك استمرار تأخر استحقاق الأصل وانخفاض قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولات وأصل القرض التي تم التفاوض حولها لن تسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى توقيع اتفاقية جديدة ويتم التعامل معها كقرض جديد. وتعتمد سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى ان عملية الدفع ستستمر في الغالب. كما يستمر إخضاع القروض لتقييم انخفاض القيمة بصورة فردية أو جماعية وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي للأصلي للائتمان.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (تتمة)

هـ. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

1. الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

في حالة الأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة أو المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق، تقوم المجموعة لكل أداة مالية على حدة- بتقويم الأدلة الموضوعية على وقوع انخفاض القيمة بناء على المعايير التي سبق عرضها.

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان الناتجة عن التعثر في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في حال وجود دليل موضوعي بأن المجموعة غير قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة (متضمناً المبالغ المقدره القابلة للاسترداد من الضمانات وغيرها) المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

وتأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار الأدلة على وقوع انخفاض في القيمة على المستوى الجماعي للموجودات، ويمكن أن يستند المخصص الجماعي على المعايير التالية: تدهور درجات التصنيف الائتماني الداخلي أو الخارجي المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، والمناخ الاقتصادي الحالي الذي يعمل من خلاله المقترضين، والخبرات وحالات التعثر السابقة التي تتضمنها مكونات المحفظة الائتمانية.

2. الانخفاض في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع تقوم المجموعة بتقويم كل حالة انفرادياً للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في القيمة بناء على المعايير التي سبق عرضها. إن المبالغ المثبتة كانخفاض في القيمة تمثل الخسارة المتراكمة المحتسبة كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات والمثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

وفي حالة زيادة في القيمة العادلة لأدوات الدين في فترة لاحقة مع إمكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة بقائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المكتتاة كمتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، ولا يسمح بعكس مبالغ الخسائر المثبتة سابقاً لاستثمارات الأسهم في قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، أي أن أي زيادة بالقيمة العادلة لاحقاً (بعد إثبات الانخفاض في القيمة) يجب أن تثبت فقط ضمن حقوق المساهمين. وعند إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

و. إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء من الموجودات المالية المتشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل أصل ويكون التحويل مؤهل للاستبعاد.

وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، يتم إلغاء الإثبات عند قيام المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط في حال تخلي المجموعة عن السيطرة عليه. وتقوم المجموعة بإثبات أي حقوق أو التزامات تم إنشاؤها أو الإبقاء عليها خلال هذه العملية بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) من قائمة المركز المالي الموحدة وذلك فقط عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م

أ. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات متراكمة أو اتعاب 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. الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضه لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركته في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف البنك عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركاتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطيع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من أسهم المنشأة، وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن يوجه هذه الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.
- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتقلبة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغيير في حصص الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كعمالة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على المنشأة التابعة، يتم التوقف عن اثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم اثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم اثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. تعتبر المجموعة طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد تبين للمجموعة عدم إمكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ب. الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً للتغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية، ويتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل، ويتم إثبات حصته في التغيرات في الدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً للتغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل.

ج. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الأصل إثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2- محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة. ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو التزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ج. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

2- محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية باستخدام معدل العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور بقائمة الدخل الموحدة.

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو للزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر – التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الأخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

د. العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

هـ. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)
و. إثبات الإيرادات

- 1- دخل الأتعاب والعمولات
يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات اتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.
- 2- أخرى
يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والالتزامات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.
- ز. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء
يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراه مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.
تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس معدل العائد الفعلي.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ح. العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداد قروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات.

والحاقاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع مكاسب/ خسائر الاستبعاد.

ط. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسمة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ي. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن دخل أتعاب وعمولات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ك. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، وتكون احتمالية ان يتطلب تسوية الالتزام تدفقاً للموارد أعلى من عدمه.

ل. محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

م. النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ن. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية، ويظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

س. الزكاة

يتم احتساب الزكاة باستخدام الأسس المحددة بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية. وتحتسب الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل على الأرباح المبقاه طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ع. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ف. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير المرتبطة بعموله خاصة، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة. يتم احتساب هذه المنتجات المصرفية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

1. المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

2. الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

3. التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 السياسات التي لم يطرأ عليها أي تغيير خلال 2018م (تتمة)

ص. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتقييدها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين و إن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

ق. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
5,484,534	5,212,780	نقدية في الصندوق
7,939,812	8,588,411	وديعة نظامية
5,020,000	2,459,863	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
59,909	62,118	أرصدة أخرى
18,504,255	16,323,172	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28). بلغ مخصص الخسائر للبنود أعلاه 0.137 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018م. تخص المخصصات المرحلة الأولى.

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
1,095,753	1,983,429	حسابات جارية
8,276,447	9,045,747	إيداعات أسواق المال
9,372,200	11,029,176	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

ب) وفيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بلغ مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م و31 ديسمبر 2018م ، مبلغ 4.7 مليون ريال سعودي (إيضاح 3.1 هـ)) ومبلغ 5.2 مليون ريال سعودي على التوالي. تخص المخصصات المرحلة الأولى وكانت الحركة خلال العام هامشية.

6- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

أ. المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً. دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقنتاة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

6- المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2018م
								بآلاف الريالات السعودية
20,498,184	1,558,761	20,428,597	7,339,354	2,526,398	31,853,110	(167,805)	239,364	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
20,691,540	-	1,952,879	4,248,967	21,046,531	27,248,377	(51,631)	46,053	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
1,602,607	-	-	3,259	473,103	476,362	(1,184)	1,184	خيارات العملات
1,261,980	760,169	2,070,143	450,523	147,444	3,428,279	(53,650)	24	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
44,054,311	2,318,930	24,451,619	12,042,103	24,193,476	63,006,128	(274,270)	286,625	الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2017م
								بآلاف الريالات السعودية
8,514,816	164,914	5,464,237	2,417,581	1,867,447	9,914,179	(45,809)	78,724	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
24,158,787	-	1,177,515	2,593,333	15,996,453	19,767,301	(27,886)	30,538	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
5,722,547	-	53,226	1,206,946	1,972,983	3,233,155	(4,228)	4,228	خيارات العملات
187,503	-	143,939	32,822	10,742	187,503	-	2,400	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
38,583,653	164,914	6,838,917	6,250,682	19,847,625	33,102,138	(77,923)	115,890	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

6- المشتقات (تتمة)

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2018م و2017م.

2018م		أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	بالآلاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية					
(53,650)	24	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	3,622,683	3,675,675	استثمارات وقروض
2017م		أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	بالآلاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية					
-	2,400	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	195,269	192,868	ودائع بأسعار عمولات خاصة ثابتة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

2017م	2018م	
303,760	393,272	- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ مقتناة لأغراض المتاجرة - استثمارات في أدوات حقوق ملكية
31,436,344	32,917,341	- استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	12,730,942	- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	2,035,385	- أدوات دين
14,669,994	-	- أدوات حقوق ملكية
(40,195)	(84,168)	- استثمارات متاحة للبيع (2017)
46,369,903	47,992,772	ناقصاً: الانخفاض في القيمة الإجمالي

ب. استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

في 1 يناير 2018م، قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أما في عام 2017م، صُنفت هذه الاستثمارات كمتاحة للبيع وتم قياسها بالتكلفة. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

دخل توزيعات الأرباح المعترف بها خلال 2018	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018م	بآلاف الريالات السعودية
48,064	1,363,474	أسهم سعودية (مدرجة بتداول)
-	354,627	أسهم سعودية أخرى
5,640	277,228	أسهم أجنبية
53,704	1,995,329	الإجمالي

خلال 2018م، قامت المجموعة ببيع أسهمها السعودية (المدرجة بتداول). كان للأسهم المباعة قيمة عادلة بلغت 643.9 مليون ريال سعودي، وتكبدت خسارة قدرها 53.7 تم تحويلها للأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

7- الاستثمارات، صافي (تتمة)
ج. الاستثمارات حسب نوع السندات:

الإجمالي		دولية		محلية		بالآلاف الريالات السعودية
2017م	2018م	2017م	2018م	2017م	2018م	
31,959,840	34,807,583	12,758,382	13,849,448	19,201,458	20,958,135	سندات بعمولة ثابتة
11,700,799	10,840,700	1,788,983	1,401,023	9,911,816	9,439,677	سندات بعمولة متغيرة
1,560,799	2,035,385	260,758	316,135	1,300,041	1,719,250	أسهم
1,188,660	393,272	486,284	788	702,376	392,484	أخرى
46,410,098	48,076,940	15,294,407	15,567,394	31,115,691	32,509,546	إجمالي الاستثمارات
(40,195)	(84,168)	(39,595)	(47,197)	(600)	(36,971)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
46,369,903	47,992,772	15,254,812	15,520,197	31,115,091	32,472,575	الإجمالي

- بلغ مخصص الانخفاض في أدوات الدين المدرجة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ 75.1 مليون ريال سعودي (2017م: لا شيء).
تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين ، قدرها 6.4 مليار ريال سعودي (2017م: 9.1 مليار ريال سعودي).
د. وفيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:
بلغ مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م، مبلغ 37 مليون ريال سعودي. وبلغ مبلغ 44.1 مليون ريال سعودي (إيضاح 3.1 هـ) كما في 31 ديسمبر 2018م. تتعلق المخصصات بالمرحلة الأولى وكانت الحركة خلال العام هامشية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

7- الاستثمارات، صافي (تتمة)
هـ. تحليل لمكونات الاستثمار:

2017م			2018م			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
31,959,840	18,977,612	12,982,228	34,807,583	19,241,214	15,566,369	سندات بعمولة ثابتة
11,700,799	8,755,378	2,945,421	10,840,700	8,325,508	2,515,192	سندات بعمولة متغيرة
1,560,799	356,107	1,204,692	2,035,385	328,932	1,706,453	أسهم
1,188,660	-	1,188,660	393,272	-	393,272	أخرى
46,410,098	28,089,097	18,321,001	48,076,940	27,895,654	20,181,286	إجمالي الاستثمارات
(40,195)	(40,195)	-	(84,168)	(63,808)	(20,360)	مخصص الانخفاض في القيمة
46,369,903	28,048,902	18,321,001	47,992,772	27,831,846	20,160,926	الاستثمارات، صافي

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدونات خزينة حكومية قدرها 21.9 مليار ريال سعودي (2017م: 21.6 مليار ريال سعودي).
و. تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2017م	2018م	بالآلاف الريالات السعودية
28,084,559	28,414,499	حكومية وشبه حكومية
10,466,940	10,163,384	شركات
7,818,404	9,414,889	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
46,369,903	47,992,772	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 683.6 مليون ريال سعودي (2017م: 78.3 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 687 مليون ريال سعودي (2017م: 78.5 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

8- القروض والسلف، صافي

أ. وتشمل ما يلي:
2018م

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
151,821,922	282,013	99,728,737	45,029,627	775,403	6,006,142	القروض والسلف العاملة
1,561,437	-	1,255,233	243,387	-	62,817	القروض والسلف غير العاملة
153,383,359	282,013	100,983,970	45,273,014	775,403	6,068,959	إجمالي القروض والسلف
(2,358,529)	(623)	(1,317,739)	(923,783)	(44,456)	(71,928)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
151,024,830	281,390	99,666,231	44,349,231	730,947	5,997,031	الإجمالي

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بالآلاف الريالات السعودية
139,510,387	265,118	90,329,203	41,611,191	733,646	6,571,229	القروض والسلف العاملة
1,412,157	1,259	791,799	200,318	-	418,781	القروض والسلف غير العاملة
140,922,544	266,377	91,121,002	41,811,509	733,646	6,990,010	إجمالي القروض والسلف
(2,084,926)	(16,434)	(1,380,709)	(386,892)	(16,420)	(284,471)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
138,837,618	249,943	89,740,293	41,424,617	717,226	6,705,539	الإجمالي

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية إسلامية قدرها 88,652 مليون ريال سعودي (2017م: 75,868 مليون ريال سعودي).
*تشمل القروض العقارية

ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر للقروض والسلف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
3,510,988	2,480,865	662,765	367,358	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(92,950)	(6,470)	99,420	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
-	(12,620)	45,320	(32,700)	الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض
-	72,919	(67,392)	(5,527)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
(1,152,459)	(1,058,687)	33,318	(127,090)	الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

*تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض العقارية والتجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى)

نتج التغيير الهام في الخسائر الائتمانية المتوقعة عن إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض التجارية والمشطوبة خلال السنة. وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون المشطوبة مبلغ 1,446.2 مليون ريال سعودي في بداية السنة وتم إعادة قياسها خلال السنة حيث بلغت 2,134 مليون ريال سعودي قبل شطب هذه القروض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)
ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر للقروض والسلف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بطاقات ائتمان
51,352	23,263	5,283	22,806	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
-	(1,220)	(337)	1,557	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(248)	1,035	(787)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	2,497	(1,949)	(548)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(6,896)	1,473	647	(9,016)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحتملة مباشرة
44,456	25,765	4,679	14,012	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض شخصية*
728,331	323,998	227,768	176,565	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
-	(7,189)	(3,396)	10,585	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(3,301)	14,021	(10,720)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	64,056	(60,512)	(3,544)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
195,452	119,212	81,150	(4,910)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحتملة مباشرة/ المبالغ المشطوبة
923,783	496,776	259,031	167,976	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية**
2,731,305	2,133,604	429,714	167,987	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
-	(84,541)	(2,737)	87,278	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(9,071)	30,264	(21,193)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	6,366	(4,931)	(1,435)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
793,002 (2,134,017)	954,645 (2,134,017)	(48,479)	(113,164)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مبالغ مشطوبة
1,390,290	866,986	403,831	119,473	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

*تشمل القروض العقارية
**تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)
ج) حركة مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان

2018م	بآلاف الريالات السعودية
2,084,926	مخصص الخسائر الختامي كما في 31 ديسمبر 2017م (تم احتسابه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39)
1,426,062	مبالغ معدلة من خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية
3,510,988	مخصص الخسائر الافتتاحي كما في 1 يناير 2018م (تم احتسابه طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
981,558	المحمل للسنة، صافي*
(2,134,017)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
2,358,529	الرصيد كما في نهاية السنة

*تشتمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

2017م	بآلاف الريالات السعودية
2,577,515	الرصيد كما في 1 يناير 2017م (تم احتسابه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39)
2,122,460	المحمل للسنة، صافي
(2,323,641)	ديون معدومة مشطوبة
(263,822)	مبالغ مستردة/ معكوسة من المبالغ المحملة سابقاً
(27,586)	تغيرات أخرى
2,084,926	الرصيد كما في نهاية السنة (تم احتسابه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39)

د) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة

2018م	بآلاف الريالات السعودية
1,372,947	المحمل خلال السنة، صافي
(434,242)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
938,705	مخصص الانخفاض، صافي

هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة

2018م	بآلاف الريالات السعودية
938,705	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي
(10,865)	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
927,840	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

9- الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 35% (2017م: 35%) من حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتهدف الشركة إلى الانخراط في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية و النقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الإيجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

(ب) نسبة 21.4% (2017م: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

(ج) ونسبة 30.6% (2017م: 30.6%) من حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني المسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في المملكة.

10- الممتلكات والمعدات، صافي

						بآلاف الريالات السعودية
الأراضي والمباني	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	السيارات	الإجمالي	التكلفة
1,452,593	877,825	460,303	2,714,595	992	5,506,308	الرصيد كما في 1 يناير 2017م
-	38,602	19,794	148,583	-	206,979	الإضافات
(4,365)	(2,229)	(2,544)	(79,321)	-	(88,459)	الإستبعادات
1,448,228	914,198	477,553	2,783,857	992	5,624,828	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م
-	26,146	20,740	196,948	545	244,379	الإضافات
(310)	(3,425)	(4,664)	(133,690)	(118)	(142,207)	الإستبعادات
1,447,918	936,919	493,629	2,847,115	1,419	5,727,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
						<u>الاستهلاك والإطفاء المتراكم</u>
512,573	751,295	387,824	1,991,440	827	3,643,959	الرصيد في 1 يناير 2017م
21,396	43,786	26,533	190,392	73	282,180	المحمل خلال السنة
(982)	(1,909)	(2,506)	(48,322)	-	(53,719)	الإستبعادات
532,987	793,172	411,851	2,133,510	900	3,872,420	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م
21,672	42,969	27,184	204,925	151	296,901	المحمل خلال السنة
-	(3,425)	(4,628)	(133,612)	(118)	(141,783)	الإستبعادات
554,659	832,716	434,407	2,204,823	933	4,027,538	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
						<u>صافي القيمة الدفترية</u>
940,020	126,530	72,479	723,155	165	1,862,349	الرصيد في 1 يناير 2017م
915,241	121,026	65,702	650,347	92	1,752,408	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م
893,259	104,203	59,222	642,292	486	1,699,462	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م

تشمل التحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 0.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018م (2017م: 0.3 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

11- الموجودات الأخرى

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
209,941	348,506	ذمم مدينة
320,068	372,135	أخرى*
530,009	720,641	الإجمالي

*تشمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً قدرها 79.5 مليون ريال سعودي (2017م: 92 مليون ريال سعودي) مدينون متنوعون وبنود خاضعة للمقاصة قدرها 100.8 مليون ريال سعودي (2017م: 90.2 مليون ريال سعودي) وكذلك بنود تحت التسوية نتجت خلال دورة الاعمال العادية.

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
1,058,894	832,905	حسابات جارية
5,997,274	7,747,609	ودائع أسواق المال
7,056,168	8,580,514	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها بسعر 684.3 مليون ريال سعودي (2017م: 36.3 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

13- ودائع العملاء

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
81,011,365	86,842,195	تحت الطلب
366,380	459,724	ادخار
61,430,076	66,304,252	لأجل
11,557,728	16,215,985	أخرى
154,365,549	169,822,156	الإجمالي

ضمن الودائع لأجل بلغت الودائع مقابل بيع سندات مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة لا شيء (2017م: 43 مليون ريال سعودي). وتتضمن الودائع لأجل وودائع بدون عمولة خاصة قدرها 31,190 مليون ريال سعودي (2017م: 25,035 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 2,738 مليون ريال سعودي (2017م: 2,642 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
3,990,803	4,048,138	تحت الطلب
9,757	12,547	ادخار
15,072,603	20,165,422	لأجل
449,191	325,742	أخرى
19,522,354	24,551,849	الإجمالي

14- سندات الدين المصدرة

قام البنك خلال يونيو 2015م بإصدار سندات دين ثانوية (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، إن هذه الصكوك بالريال السعودي وتستحق في 24 يونيو 2025م مع أحقية البنك في استرداد الصكوك بعد خمس سنوات وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة لمدة 6 اشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (ساببور) زائداً بـ 115 نقطة أساس. خلال شهر نوفمبر 2018م، قام البنك بسداد سندات دين رئيسية (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي والصادرة في شهر نوفمبر 2013م. وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لاسترداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي وشروط وأحكام الاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

15-المطلوبات الأخرى

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
845,585	716,417	ذمم دائنة
7,297,314	9,728,220	أخرى*
8,142,899	10,444,637	الإجمالي

* تشمل بشكل رئيسي مخصص الزكاة والضريبة بمبلغ 2,806 مليون ريال سعودي (2017م: 1,844 مليون ريال سعودي)، ومكافأة نهاية الخدمة بمبلغ 717 مليون ريال سعودي (2017م: 699 مليون ريال سعودي) تم احتسابها وفق عمليات تقويم ائتمانية (إيضاح 27 ب)، تأمين مستحق السداد ومصاريح مستحقة الدفع وإيرادات مقبوضة مقدماً وكذلك بنود تحت التسوية نتجت خلال دورة الاعمال العادية.

16-رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2017م: 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17-الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,179 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2018م (2017م: 986.5 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18-الاحتياطيات الأخرى*

2018م	2018م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد في بداية السنة
686,865	507,380	179,485	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9
(116,478)	(171,761)	55,283	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(477,905)	101,200	(579,105)	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة
(109,563)	-	(109,563)	صافي الحركة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
19,801	-	19,801	صافي الاستبعادات خلال السنة
53,746	53,746	-	الرصيد في نهاية السنة
56,466	490,565	(434,099)	

*لا تشمل مكاسب/(خسائر) ائتمانية على خطط المنافع المحددة البالغة 1.58 مليون ريال سعودي.

بآلاف الريالات السعودية

2017م	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الرصيد في بداية السنة
532,929	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
422,221	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع
(268,285)	والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة
153,936	صافي الحركة خلال السنة
686,865	الرصيد في نهاية السنة

19-التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2018م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لأعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. التعهدات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2018م، بلغت التعهدات الرأسمالية للمجموعة 178.3 مليون ريال سعودي (2017م: 88.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

1- فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة:

أكثر من 5 سنوات		1 - 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2018م
الإجمالي	سنوات				بالآلاف الريالات السعودية
8,118,981	-	325,657	3,399,272	4,394,052	اعتمادات مستندية
64,400,982	757,247	15,853,614	30,614,563	17,175,558	خطابات ضمان*
1,828,797	-	51,908	447,421	1,329,468	قبولات
11,625,946	1,332,301	8,243,469	1,862,547	187,629	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
85,974,706	2,089,548	24,474,648	36,323,803	23,086,707	الإجمالي

أكثر من 5 سنوات		1 - 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2017م
الإجمالي	سنوات				بالآلاف الريالات السعودية
8,328,114	-	174,548	4,172,440	3,981,126	اعتمادات مستندية
64,588,190	648,070	14,252,131	33,356,176	16,331,813	خطابات ضمان*
2,026,574	-	40,229	585,123	1,401,222	قبولات
9,889,536	1,654,596	5,347,977	1,424,911	1,462,052	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
84,832,414	2,302,666	19,814,885	39,538,650	23,176,213	الإجمالي

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2018م ما مجموعه 97,192 مليون ريال سعودي (2017م: 89,554 مليون ريال سعودي).

2- فيما يلي تحليلاً تحليل الحركة في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المتعلقة بالانتماء:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
653,909	497,618	104,502	51,789	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,981)	(737)	6,718	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(3,056)	10,369	(7,313)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	43,142	(43,026)	(116)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
19,215	73,753	(36,281)	(18,257)	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
(512,095)	(512,095)	-	-	
161,029	93,381	34,827	32,821	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

نتج التغير الجوهري في الخسائر الائتمانية المتوقعة عن إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج الميزانية والمشطوبة خلال العام. وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج الميزانية بداية العام 472.4 مليون ريال سعودي والتي أعيد قياسها خلال العام حيث بلغت 512 مليون ريال سعودي قبل شطب التعرضات.

3- فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2017م	2018م	بالآلاف الريالات السعودية
-	-	حكومية وشبه حكومية
63,645,837	67,468,753	شركات
21,186,577	18,505,953	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
84,832,414	85,974,706	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

2017م		2018م		بالآلاف الريالات السعودية
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 (و)، 12 و 13)
79,371	78,274	684,277	683,599	تمت هذه المعاملات وفقاً للشروط العادية والمتعارف عليه بشأن عمليات الإقراض العادية وعمليات الإقراض للأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

هـ. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
31,813	29,540	أقل من سنة
65,232	55,055	من سنة إلى خمس سنوات
6,206	3,616	أكثر من خمس سنوات
103,251	88,211	الإجمالي

20-دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
-	11,805	دخل العمولات الخاصة على:
425,591	437,340	استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
661,233	841,049	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ متاحة للبيع
1,086,824	1,290,194	- بالتكلفة المطفأة/ أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
148,484	139,002	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,189,799	6,903,169	قروض وسلف
7,425,107	8,332,365	الإجمالي

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
112,074	209,255	مصاريف العمولات الخاصة
1,141,859	1,190,905	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
236,097	246,441	ودائع العملاء
1,490,030	1,646,601	سندات دين مصدرة
		الإجمالي

21-دخل الاعتاب والعمولات، صافي

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
269,288	323,464	دخل الاعتاب والعمولات على:
562,917	596,781	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
577,385	641,278	- التمويل التجاري
626,172	707,002	- التسهيلات الائتمانية والاستشارات
120,881	143,386	- منتجات البطاقات المصرفية
2,156,643	2,411,911	- الخدمات البنكية الأخرى
		إجمالي دخل الاعتاب والعمولات
469,534	513,162	مصاريف الاعتاب والعمولات على:
46,761	49,080	- منتجات البطاقات المصرفية
130,034	138,617	- وساطة الأسهم
646,329	700,859	- الخدمات البنكية الأخرى
1,510,314	1,711,052	إجمالي مصاريف الاعتاب والعمولات
		دخل الاعتاب والعمولات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

22- مكاسب بيع الاستثمارات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2017م	2018م
282,837	123,545
300	6,840
283,137	130,385

بآلاف الريالات السعودية

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع
بالتكلفة المطفأة / مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

23- دخل العمليات الأخرى

يشتمل دخل العمليات الأخرى على مكاسب بيع أصول ثابتة وقدرها 25.7 مليون ريال سعودي (2017: 0.07 مليون ريال سعودي).

24- رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م، وطرق السداد:

بآلاف الريالات السعودية		تعوويضات متغيرة		تعوويضات ثابتة		عدد الموظفين		فئات الموظفين
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	
49,895	54,538	9,004	12,060	40,891	42,478	37	32	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي)
108,076	115,774	18,943	22,786	89,133	92,988	322	348	موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر
111,151	110,599	10,992	15,853	100,159	94,746	469	432	موظفين يقومون بمهام رقابية
23,614	23,212	-	-	23,614	23,212	441	381	موظفون يعقود خارجية
838,787	848,531	90,696	106,042	748,091	742,489	5,063	4,780	موظفون آخرون
1,131,523	1,152,654	129,635	156,741	1,001,888	995,913	6,332	5,973	الإجمالي

التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*

570,626 769,272

مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة

1,572,514 1,765,185

*تشتمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات علي المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتشمل هذه السياسة كبار التنفيذيين وكافة الموظفين في المجموعة، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة ومركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

24- رواتب الموظفين وما في حكمها (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء ثلاثة منهم من المجلس (غير تنفيذيين) وأثنين من خارج المجلس. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذيين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي ويقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26- توزيعات الأرباح والذكاة

بلغت توزيعات الأرباح النقدية لعام 2018م 2,310 مليون ريال سعودي (2017م: 2,190 مليون ريال سعودي) بحيث أصبح الربح الموزع للمساهمين 0.77 ريال سعودي للسهم الواحد (2017م: 0.73 ريال سعودي للسهم الواحد). يتضمن إجمالي توزيعات الأرباح لعام 2018م توزيعات أرباح مرحلية قدرها 1,110 مليون ريال سعودي تم صرفها عن النصف الأول من عام 2018م (2017م: 1,050 مليون ريال سعودي). بلغت توزيعات الأرباح النهائية والمقترح توزيعها لعام 2018م مبلغ 1,200 مليون ريال سعودي (2017م: 1,140 مليون ريال سعودي).

كحدث رئيسي، توصلت المجموعة خلال السنة إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للذكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال السنة المالية الحالية وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. قامت المجموعة بتسجيل الذكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي والمحمل خلال النصف الأول من عام 2018م. بلغت الذكاة المحملة للسنة الحالية 430.2 مليون ريال سعودي. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الذكاة. وبلغت الذكاة المحملة عن 2017م مبلغ 500 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

27- خطة المنافع المحددة

أ. وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه المحددة طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، و باستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

ب. فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

2017م	2018م	بالآلاف الريالات السعودية
708,144	699,325	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
62,101	67,646	تكلفة الخدمة الحالية
40,308	29,731	تكلفة العمولة
(79,789)	(78,018)	منافع مدفوعة
(31,439)	(1,581)	خسائر (مكاسب) اكتوارية غير مثبتة
699,325	717,103	التزامات منافع محددة في نهاية السنة

ج. المحمل/ (عكس القيد) خلال السنة

2017م	2018م	بالآلاف الريالات السعودية
62,101	67,646	تكلفة الخدمة الحالية
40,308	29,731	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
102,409	97,377	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

27- خطة المنافع المحددة (تتمة)

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر
بآلاف الريالات السعودية

2017م	2018م
(31,439)	(697)
-	(884)
(31,439)	(1,581)

مكاسب التغير في الافتراضات المبينة على أساس الخبرة
مكاسب اکتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية

هـ. تتمثل الافتراضات اکتوارية الرئيسية (المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2018م في الآتي:

2017م	2018م
4.5%	4.5%
4.0%	4.0%
60	60

معدل الخصم للسنة

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة

سن التقاعد الاعتيادي

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة اکتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

و. حساسية الافتراضات اکتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2018م و2017م لمعدل الخصم (4.5%) ، ومعدل تزايد الرواتب (4%).
التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة

2018م		
(نقصان)		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقصان في الافتراض
0.50%	(36,239)	42,501
0.50%	42,291	(36,718)

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

التأثير على التزامات المنافع المحددة - زيادة

2017م		
(نقصان)		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقصان في الافتراض
0.50%	(28,559)	33,365
0.50%	33,365	(31,208)

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

28- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

بالآلاف الريالات السعودية

2017م	2018م
10,564,443	7,734,761
5,587,200	7,336,578
16,151,643	15,071,339

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

29- 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. يتم 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 خارجي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

اعتباراً من 1 يناير 2018م، وبناءً على قرار الإدارة وتماسياً مع التغييرات في إعداد التقارير الإدارية الداخلية، تم توزيع الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف الخاصة بالقطاع "أخرى" على قطاع مصرفية الأفراد، وقطاع خدمات الاستثمار والوساطة، وقطاع مصرفية الشركات وقطاع الخزينة والاستثمار وفق أسس ثابتة متفق عليها. وبناءً على ذلك، وبالتالي تم تعديل المعلومات القطاعية للفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

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

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

29- القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع تشغيلي:

2018م بآلاف الريالات السعودية		قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	56,876,562	110,425,393	1,141,212	56,876,562	61,456,409	229,899,576
إجمالي المطلوبات	80,264,923	96,610,319	296,838	80,264,923	15,953,280	193,125,360
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	2,899,975	3,550,968	379,829	2,899,975	2,136,629	8,967,401
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	405,255	(1,080,710)	95,039	405,255	580,416	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	2,533,797	2,452,596	95,118	2,533,797	1,604,253	6,685,764
- دخل اتعاب وعمولات، صافي	362,249	1,077,116	266,621	362,249	5,066	1,711,052
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,329,483	1,598,762	154,666	2,329,483	219,155	4,302,066
- إستهلاك الممتلكات والمعدات	214,903	55,226	8,810	214,903	17,962	296,901
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي	161,502	766,338	-	161,502	-	927,840
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	26,870	26,870
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	-	50,750	50,750
صافي الدخل (الخسارة)	570,492	1,952,206	225,163	570,492	1,968,224	4,716,085

2017م بآلاف الريالات السعودية		قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	53,221,951	101,801,241	974,646	53,221,951	60,284,333	216,282,171
إجمالي المطلوبات	67,966,434	94,902,369	186,866	67,966,434	14,603,509	177,659,178
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	2,674,963	3,471,158	302,600	2,674,963	1,676,490	8,125,211
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	389,512	(615,692)	90,032	389,512	136,148	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	2,349,507	2,464,406	91,233	2,349,507	1,029,931	5,935,077
- دخل اتعاب وعمولات، صافي	324,909	968,195	205,418	324,909	11,792	1,510,314
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	1,774,132	2,128,517	138,013	1,774,132	161,663	4,202,325
- إستهلاك الممتلكات والمعدات	204,018	54,647	7,390	204,018	16,125	282,180
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي	(76,074)	1,303,562	-	(76,074)	-	1,227,488
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	-	23,110	23,110
صافي الدخل (الخسارة)	900,831	1,342,641	164,587	900,831	1,537,937	3,945,996

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تعترض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2018م بآلاف الريالات السعودية		قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	55,394,517	110,045,615	705,088	55,394,517	59,236,667	225,381,887
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	55,682,946	-	-	-	55,682,946
المشتقات	-	-	-	-	1,673,863	1,673,863

2017م بآلاف الريالات السعودية		قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	52,819,238	101,366,013	231,290	52,819,238	58,865,079	213,281,620
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	56,184,996	-	-	-	56,184,996
المشتقات	-	-	-	-	813,304	813,304

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى. تم ادراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات. وفقاً للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مخاطر الائتمان.

30- إدارة المخاطر المالية

30.1 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 باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم احتمال تعثر الأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. 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 سياسيات 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 تمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها. كما يتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي يتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة به.

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 المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل إلى: (أ) الإقراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع 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 تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على التعثر في 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 التغييرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (30.3 (أ)). تمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (7)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية الفترة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (29 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (35) عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م
30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2018م بالآلاف الريالات السعودية
16,323,172	-	-	-	-	9	-	16,323,163	الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,212,780	-	-	-	-	9	-	5,212,771	نقدية بالصندوق
11,110,392	-	-	-	-	-	-	11,110,392	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,029,176	10,259	122,860	-	1,736,290	1,747,766	243,582	7,168,419	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,983,429	10,259	114,870	-	1,304,564	402,968	104,300	46,468	حسابات جارية
9,045,747	-	7,990	-	431,726	1,344,798	139,282	7,121,951	إيداعات أسواق المال
286,625	-	-	-	35,144	63,051	22,552	165,878	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,992,772	1,444,579	417,458	104,526	8,222,419	2,995,033	2,336,183	32,472,574	استثمارات، صافي
393,272	-	-	-	788	-	-	392,484	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,726,271	1,180,794	417,458	104,526	8,221,631	2,995,033	88,728	1,718,101	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
32,873,229	263,785	-	-	-	-	2,247,455	30,361,989	مقتناة بالتكلفة المطفأة
595,493	-	-	-	-	-	175,724	419,769	استثمارات في شركات زميلة
151,024,830	-	337,617	-	208,005	61,789	2,312,590	148,104,829	قروض وسلف، صافي
5,997,031	-	-	-	-	-	-	5,997,031	حساب جاري مدين
730,947	-	-	-	-	-	-	730,947	بطاقات ائتمان
44,349,231	-	-	-	-	-	-	44,349,231	قروض شخصية
99,666,231	-	337,617	-	208,005	61,789	2,312,590	96,746,230	قروض تجارية
281,390	-	-	-	-	-	-	281,390	أخرى
720,641	-	-	-	-	-	-	720,641	موجودات أخرى
720,641	-	-	-	-	-	-	720,641	مدينون وأخرى
227,972,709	1,454,838	877,935	104,526	10,201,858	4,867,648	5,090,631	205,375,273	الإجمالي
8,580,514	290,647	8,889	-	138,347	1,726,586	1,727,265	4,688,780	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
832,905	58,817	8,889	-	21,394	478,787	228,357	36,661	حسابات جارية
7,747,609	231,830	-	-	116,953	1,247,799	1,498,908	4,652,119	ودائع أسواق المال
274,270	-	-	-	4,752	145,290	6,990	117,238	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
169,822,156	1,029,113	61,422	11,356	204,818	1,041,646	4,565,029	162,908,772	ودائع العملاء
86,842,195	954,096	60,149	11,346	100,951	175,022	2,021,484	83,519,147	تحت الطلب
459,724	7,847	611	10	777	836	17,617	432,026	انحار
66,304,252	65,324	569	-	90,086	865,358	2,496,216	62,786,699	لأجل
16,215,985	1,846	93	-	13,004	430	29,712	16,170,900	أخرى
4,003,783	-	-	-	-	-	-	4,003,783	سندات دين مصدرة
10,444,637	-	247	-	10,582	9,219	-	10,424,589	مطلوبات أخرى
10,444,637	-	247	-	10,582	9,219	-	10,424,589	داننون وأخرى
193,125,360	1,319,760	70,558	11,356	358,499	2,922,741	6,299,284	182,143,162	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م
30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2018م يآلاف الريالات السعودية التعهدات والالتزامات المحتملة
						دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
85,974,706	1,991,286	2,635,476	144	8,939,009	11,749,659	1,077,870	59,581,262	خطابات اعتمادات	
8,118,981	162,970	55,159	144	-	10,739	309,286	7,580,683	ضمانات	
64,400,982	1,815,339	2,574,683	-	6,147,309	11,553,381	446,349	41,863,921	قبولات	
1,828,797	12,977	5,634	-	-	1,004	19,079	1,790,103	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	
11,625,946	-	-	-	2,791,700	184,535	303,156	8,346,555	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)	
1,673,863	-	-	-	76,068	459,614	316,193	821,988	المشتقات	
1,572,515	-	-	-	76,068	358,266	316,193	821,988	المقتناة لأغراض المتاجرة	
101,348	-	-	-	-	101,348	-	-	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	
55,682,946	1,336,803	1,797,880	70	5,597,647	8,019,924	625,223	38,305,399	التعهدات والالتزامات المحتملة	
3,936,658	79,019	26,745	70	-	5,207	149,964	3,675,653	خطابات اعتمادات	
44,160,788	1,244,807	1,765,501	-	4,215,309	7,922,339	306,069	28,706,763	ضمانات	
1,828,797	12,977	5,634	-	-	1,004	19,079	1,790,103	قبولات	
5,756,703	-	-	-	1,382,338	91,374	150,111	4,132,880	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2017م يآلاف الريالات السعودية الموجودات
18,504,255	-	-	-	-	6	-	18,504,249	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
5,484,534	-	-	-	-	6	-	5,484,528	نقدية بالصندوق	
13,019,721	-	-	-	-	-	-	13,019,721	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
9,372,200	336,790	312,522	-	587,867	2,485,524	971,130	4,678,367	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
1,095,753	15,792	31,883	-	30,595	2,376	14,836	1,000,271	حسابات جارية	
8,276,447	320,998	280,639	-	557,272	2,483,148	956,294	3,678,096	إبداعات اسواق المال	
115,890	-	-	-	-	7,872	11,061	96,957	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	
46,369,903	919,502	371,939	790	9,200,045	2,847,490	1,915,046	31,115,091	استثمارات، صافي	
303,760	-	-	-	-	-	-	303,760	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
14,629,799	503,051	371,939	790	9,200,045	2,847,490	8,427	1,698,057	المتاحة للبيع	
31,436,344	416,451	-	-	-	-	1,906,619	29,113,274	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	مقتناة حتى تاريخ الأستحقاق	
564,769	-	-	-	-	-	164,449	400,320	استثمارات في شركات زميلة	
138,837,618	-	-	-	673,967	251	2,287,992	135,875,408	قروض وسلف بالصافي	
6,705,539	-	-	-	-	-	-	6,705,539	حساب جاري مدين	
717,226	-	-	-	-	-	-	717,226	بطاقات ائتمان	
41,424,617	-	-	-	-	-	-	41,424,617	قروض شخصية	
89,740,293	-	-	-	673,967	251	2,287,992	86,778,083	قروض تجارية	
249,943	-	-	-	-	-	-	249,943	أخرى	
530,009	-	-	-	-	-	-	530,009	موجودات اخرى	
530,009	-	-	-	-	-	-	530,009	مديون واخرى	
214,294,644	1,256,292	684,461	790	10,461,879	5,341,143	5,349,678	191,200,401	الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م
30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2017م بالآلاف الريالات السعودية	
7,056,168	43,315	8,060	-	381,574	734,965	2,243,114	3,645,140	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
1,058,894	43,313	8,060	-	107,449	578,219	302,090	19,763	حسابات جارية	
5,997,274	2	-	-	274,125	156,746	1,941,024	3,625,377	ودائع سوق المال	
77,923	-	-	-	-	32,027	9,226	36,670	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	
154,365,549	1,133,697	114,524	6,464	155,739	1,283,696	2,381,084	149,290,345	ودائع العملاء	
81,011,365	1,018,086	113,038	6,464	96,131	114,953	2,055,152	77,607,541	تحت الطلب	
366,380	4,278	462	-	-	228	1,850	359,562	ادخار	
61,430,076	111,333	1,024	-	59,608	1,168,515	324,082	59,765,514	لأجل	
11,557,728	-	-	-	-	-	-	11,557,728	أخرى	
8,016,639	-	-	-	-	-	-	8,016,639	سندات دين مصدرة	
8,142,899	-	598	-	9,228	8,215	-	8,124,858	مطلوبات أخرى	
8,142,899	-	598	-	9,228	8,215	-	8,124,858	داننون وأخرى	
177,659,178	1,177,012	123,182	6,464	546,541	2,058,903	4,633,424	169,113,652	الإجمالي	
84,832,414	1,348,961	4,924,239	-	9,042,524	12,676,028	637,465	56,203,197	التعهدات والالتزامات المحتملة	
8,328,114	10,545	81,841	-	-	2,144	167,524	8,066,060	اعتمادات مستنديه	
64,588,190	1,253,278	4,831,508	-	6,168,435	12,480,004	282,545	39,572,420	خطابات ضمان	
2,026,574	85,138	10,890	-	-	595	9,557	1,920,394	قبولات	
9,889,536	-	-	-	2,874,089	193,285	177,839	6,644,323	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	
813,304	-	-	-	-	61,845	296,560	454,899	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)	
807,679	-	-	-	-	61,845	296,560	449,274	المشتقات	
5,625	-	-	-	-	-	-	5,625	المقتناة لأغراض المتاجرة مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	
56,184,996	970,181	3,442,415	-	5,738,773	8,859,452	374,761	36,799,414	التعهدات والالتزامات المحتملة	
3,963,131	5,018	38,946	-	-	1,020	79,720	3,838,427	اعتمادات مستنديه	
45,352,415	880,025	3,392,579	-	4,331,340	8,763,186	198,397	27,786,888	خطابات ضمان	
2,026,574	85,138	10,890	-	-	595	9,557	1,920,394	قبولات	
4,842,876	-	-	-	1,407,433	94,651	87,087	3,253,705	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م
30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.2 التوزيع الجغرافي

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية
2017م	2018م	2017م	2018م	
(906,812)	(640,240)	1,211,839	1,318,050	المملكة العربية السعودية
(105,765)	(57,741)	200,318	243,387	قروض تجارية*
(1,012,577)	(697,981)	1,412,157	1,561,437	قروض شخصية**
				الإجمالي

*تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى
** تشمل التمويل العقاري والشخصي

30.3 تحليل جودة الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفزتها وتستخدم التعريفات التالية:

مخاطر منخفضة – مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/ جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات قليلة لاستردادها.

(أ) توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2018م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجداول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، ما لم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية	-	-	17,878,277
الدرجة الغير استثمارية	-	-	4,266,628
القيمة الدفترية	-	-	22,144,905

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م
30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) القروض والسلف الممنوحة للعملاء المقتناه، إجمالي القروض بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
148,424,690	137,155	6,823,511	141,464,024	مخاطر منخفضة - مقبولة
2,661,489	601,582	1,896,235	163,672	تحت المراقبة
1,432,249	1,432,249	-	-	دون القياسية
501,808	501,808	-	-	مشكوك فيها
363,123	363,123	-	-	خسارة
153,383,359	3,035,917	8,719,746	141,627,696	القيمة الدفترية

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
720,577	-	35,713	684,864	مخاطر منخفضة - مقبولة
23,893	-	23,893	-	تحت المراقبة
30,933	30,933	-	-	دون القياسية
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	خسارة
775,403	30,933	59,606	684,864	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض			
43,484,509	-	903,916	42,580,593	مخاطر منخفضة - مقبولة	
840,308	-	840,308	-	تحت المراقبة	
704,810	704,810	-	-	دون القياسية	
197,445	197,445	-	-	مشكوك فيها	
45,942	45,942	-	-	خسارة	
45,273,014	948,197	1,744,224	42,580,593	القيمة الدفترية	

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مستوى انتمائي غير منخفض			
104,219,604	137,155	5,883,882	98,198,567	مخاطر منخفضة - مقبولة	
1,797,288	601,582	1,032,034	163,672	تحت المراقبة	
696,506	696,506	-	-	دون القياسية	
304,363	304,363	-	-	مشكوك فيها	
317,181	317,181	-	-	خسارة	
107,334,942	2,056,787	6,915,916	98,362,239	القيمة الدفترية	

*تشمل القروض العقارية

**تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(3) الاستثمارات (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى انتمائي غير منخفض			
45,591,724	-	866,377	44,725,347	مخاطر منخفضة - مقبولة	
46,249	-	42,970	3,279	تحت المراقبة	
10,310	10,310	-	-	دون القياسية	
-	-	-	-	مشكوك فيها	
-	-	-	-	خسارة	
45,648,283	10,310	909,347	44,728,626	القيمة الدفترية	

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2018م.

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى انتمائي غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى انتمائي غير منخفض			
73,615,960	50,169	5,810,793	67,754,998	مخاطر منخفضة - مقبولة	
494,850	51,161	433,165	10,524	تحت المراقبة	
190,645	190,645	-	-	دون القياسية	
2,247	2,247	-	-	مشكوك فيها	
45,058	45,058	-	-	خسارة	
74,348,760	339,280	6,243,958	67,765,522	القيمة الدفترية	

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة لهذه الفترة من الزمن التي تم تقديرها عند الاثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى مرحلة أولى ومرحلة ثانية ومرحلة ثالثة و "مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض". طبقاً لما هو مبين أعلاه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولكن ليس ذا درجة ائتمانية منخفضة منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل المرحلة الثانية على القرض التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، أن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل محصلات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. الموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولى لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الاثبات الأولى لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الاثبات الأولى لها، ويتم اثباتها لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم اثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق عليها.

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقرض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجموعة داخلياً، مثل دورات الانحراف.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح الإعفاء من السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقرض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(1) إنشاء هيكل الأجل لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل الأجل لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بالإعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة إدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

(2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة. وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديه، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل القروض العقارية للأفراد، وبطاقات الائتمان، والقروض العقارية التجارية... الخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل والذي يتجاوز الحد ذا الأهمية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة الزمن الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مجهدة مالياً. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر عن السداد الواقعة في تاريخ اعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر عن السداد الواقعة المتوقعة بناء على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولى (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية).

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

3 (الموجودات المالية المعدلة) (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإعفاء من السداد، يتم الإعفاء عن سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر عن السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء عن السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء عن السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء عن السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء عن السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء عن السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء عن السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة/متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك ثابت للوفاء على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة/ غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

لم يتم تعديل أي أصول مالية بإعفاء جوهرية عن السداد خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. ومع ذلك، بالنسبة للقروض التي تم إعادة التفاوض بشأن شروطها، تم إجراء تقييم شامل لتقييم الجدارة الائتمانية لأصحاب الالتزام ذوي الصلة من أجل تحديد المرحلة المناسبة، وذلك إذا ما لوحظ زيادة كبيرة في المخاطر.

4 (تعريف التعثر عن السداد)

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً عن السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو
 - تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.
- وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تتنظر في المؤشرات التالية:
- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
 - كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
 - استناداً على بيانات معدة داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات التطلعية للمستقبل عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر عن السداد للبنوك ومحافظ السندات والقروض الشخصية والعقارية وقروض السيارات وبطاقات الائتمان.

يتم تطوير النماذج بشكل فردي ويتم تحديد الأهمية النسبية لعوامل الاقتصاد الكلي من خلال استخدام التقنيات الإحصائية الأكثر ملاءمة بما في ذلك ثابت التكامل والانحدار التربيعي الأقل واختبار السببية لغير محافظ الأفراد. أما بالنسبة للمحافظ الأربعة للأفراد يتم استخدام تحليل المكونات الرئيسية (PCA).

تساعد هذه النماذج في قياس اتجاه وحجم تأثير كل عامل اقتصادي كلي على معدل التعثر عن السداد لكل محفظة. عوامل الاقتصاد الكلي الأعلى التي يبدو أنها تؤثر على معدل التعثر عن السداد لمحافظ الأفراد وغير الأفراد في المجموعة هي:

المؤشرات الاقتصادية	2018م	2017م
إجمالي معدل نمو الناتج المحلي/ القطاع الخاص الغير نفطي (مليون ريال سعودي)	1,036,072	1,012,249
الأسعار العالمية للنفط السعودي بالدولار الأمريكي	69.52	54.15
المتوسط اليومي لإنتاج النفط السعودي على مدى الربع بملايين البراميل.	10.26	10.13
معدل الفائدة قصير الأجل وفقاً لمعدلات العمولة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (3 أشهر)	2.43	1.81
معدل مقايضات أسعار الفائدة للريال السعودي لمدة 5 سنوات	3.47	3.20
الإنفاق الحكومي/ الاستثمار الحكومي الفعلي (مليون ريال سعودي)	211,941	195,798
مؤشر أسعار المستهلك (التضخم)	1.08	1.05
القروض الممنوحة للقطاع الخاص (مليون ريال سعودي)	1,403,618	1,339,814
معدل البطالة	12.84	12.78

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

لاستكشاف التأثير المحتمل لتغير الظروف الاقتصادية على المعدلات المستقبلية للتعثر عن السداد للمجموعة، يتم إنشاء مؤشر مركب لمعظم عوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة لكل محفظة على حدة لكل من محافظ الأفراد وغير الأفراد لمختلف التصورات باستخدام الأوزان من النماذج. وهذا يعني أنه تم إنشاء سبعة مؤشرات مركبة مختلفة. كل مؤشر مركب هو وسيلة لقياس تأثير العوامل المختلفة التي يتضمنها النموذج على معدلات التعثر عن السداد لكل منتج من محافظ الأفراد وغير الأفراد. ومن خلال المؤشر المركب، يمكن للمجموعة الحصول على تغييرات متزامنة في جميع العوامل التي يبدو أنها تؤثر على المعدل الافتراضي لكل تعرض لمخاطر الائتمان.

(6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع مقدماً المقدرة.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر و تكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات من الأفراد، يعتبر معدل "القروض إلى القيمة" مؤشراً أساسياً عند تحديد الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة للقروض العقارية، فإنها تعكس التغييرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع 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 إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات 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 وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات احصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشرطية استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية 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 كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد سلفة مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان الخاصة بالأفراد، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الإلتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تاريخ الإنهاء الحالي لبطاقة الائتمان. لا يوجد لهذه التسهيلات أجل ثابت أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي. للمجموعة الحق في إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن يتعزز خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. لا تقدم المجموعة تسهيلات السحب على المكشوف للأفراد، ولكن قد تنشأ عمليات سحب على المكشوف فنياً على الحسابات الجارية للأفراد وتعتبر هذه العمليات عمليات مستحقة الدفع على الفور، كما تخضع لمعايير التصنيف للمجموعة.

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

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين، وتاريخ الاثبات الأولي.
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

يخضع التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمخاطر التي تتوفر للمجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

(أ) أعمار القروض والسلف

				2018م
				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي	
62,231	3,495,818	51,340	3,609,389	لغاية 30 يوم
27,208	1,031,869	422,787	1,481,864	من 31 – 90 يوم
16,546	360,058	50,777	427,381	من 91 – 180 يوم
-	-	351,176	351,176	أكثر من 180 يوم
105,985	4,887,745	876,080	5,869,810	الإجمالي

				2017م
				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي	
48,437	3,419,172	167,015	3,634,624	لغاية 30 يوم
22,983	826,908	44,164	894,055	من 31 – 90 يوم
19,528	332,909	283,943	636,380	من 91 – 180 يوم
-	-	1,329,343	1,329,343	أكثر من 180 يوم
90,948	4,578,989	1,824,465	6,494,402	الإجمالي

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.
** تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

(ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2017م				2018م				بالآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	
5,237,705	-	-	5,237,705	6,981,023	(8,263)	-	6,989,286	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,474,026	-	-	1,474,026	1,932,062	(3,492)	-	1,935,554	زراعه وأسماك
23,934,921	(243,902)	498,759	23,680,064	24,666,452	(231,725)	501	24,897,676	تصنيع
9,829,363	-	-	9,829,363	6,940,705	(257)	-	6,940,962	مناجم وتعدين
2,266,851	-	-	2,266,851	3,097,351	(1,276)	-	3,098,627	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
13,011,361	(517,107)	214,280	13,314,188	14,863,673	(321,636)	490,505	14,694,804	بناء وانشاءات
32,558,211	(141,974)	496,511	32,203,674	35,949,866	(809,696)	824,993	35,934,569	تجارة
4,548,932	-	-	4,548,932	3,879,843	(3,600)	-	3,883,443	نقل واتصالات
4,588,707	(3,829)	2,289	4,590,247	7,602,016	(10,336)	2,051	7,610,301	خدمات
42,439,390	(105,765)	200,318	42,344,837	45,080,178	(968,239)	243,387	45,805,030	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
20,500	-	-	20,500	31,661	(9)	-	31,670	أخرى
139,909,967	(1,012,577)	1,412,157	139,510,387	151,024,830	(2,358,529)	1,561,437	151,821,922	الإجمالي
(1,072,349)								مخصص المحفظة
138,837,618								القروض والسلف، صافي

(ج) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب و نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم العادلة للضمانات بصفة دورية وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. في ما يلي تحليلاً للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2017م	2018م	بالآلاف الريالات السعودية
38,713,823	46,388,480	غير متأخرة ولم تنخفض قيمتها
5,645,833	4,103,990	متأخرة ولم تنخفض قيمتها
1,482,969	1,864,326	منخفضة القيمة
45,842,625	52,356,796	الإجمالي

31- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ويتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المصرفية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية:

31.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير – التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتقتضض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

تقوم المجموعة باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

(1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.

(2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والإفصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% 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 قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملابيين الريالات السعودية:

2018م				
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار المخاطر الكلية	
3.71	2.83	5.54	10.33	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2018م
7.87	1.31	5.04	13.54	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018م
27.39	4.34	5.54	32.97	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018م
1.58	0.04	4.82	6.41	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018م
2017م				
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار المخاطر الكلية	
1.96	0.42	4.97	7.12	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2017م
8.59	0.58	5.03	13.87	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017م
20.28	1.15	5.11	25.36	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017م
0.45	0.18	4.90	5.52	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017م

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لصادفي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر " و " القيمة السوقية المعرضة للمخاطر " والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

يمثل الأثر على الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر (2017): الموجودات المالية المتاحة للبيع) بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

الأثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2018
							العملة
-	-	-	-	-	310.00	+ 100	ريال سعودي
(349.42)	(303.27)	(44.81)	(0.70)	(0.64)	(50.00)	+ 100	دولار امريكي
(0.99)	(0.56)	(0.42)	-	(0.01)	(8.00)	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(0.60)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	4.96	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.57)	+ 100	أخرى

الأثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
-	-	-	-	-	(310.00)	-100	ريال سعودي
349.42	303.27	44.81	0.70	0.64	50.00	-100	دولار امريكي
0.99	0.56	0.42	-	0.01	-	-100	يورو
-	-	-	-	-	0.40	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	(4.96)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.57	-100	أخرى

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة

الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الاساس	2017 العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	243.73	+ 100	ريال سعودي
(341.93)	(301.11)	(39.36)	(0.63)	(0.83)	(50.00)	+ 100	دولار أمريكي
(0.01)	-	-	-	(0.01)	0.87	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(1.39)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	2.15	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.74)	+ 100	أخرى
الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على دخل العمولات الخاصة	النقص في نقاط الاساس	العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(243.73)	-100	ريال سعودي
341.93	301.11	39.36	0.63	0.83	51.00	-100	دولار أمريكي
0.01	-	-	-	0.01	(1.56)	-100	يورو
-	-	-	-	-	-	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	(2.15)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.74	-100	أخرى

آثار أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المال

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2018م بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,459,863	-	-	-	13,863,309	16,323,172
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	5,212,780	5,212,780
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,459,863	-	-	-	8,650,529	11,110,392
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,198,199	275,000	-	-	555,977	11,029,176
حسابات جارية	1,427,452	-	-	-	555,977	1,983,429
إيداعات أسواق المال	8,770,747	275,000	-	-	-	9,045,747
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	11,156	12,641	200,866	61,962	-	286,625
استثمارات، صافي	7,455,110	8,687,858	19,910,977	9,550,226	2,388,601	47,992,772
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	393,272	393,272
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر	798,891	441,728	5,912,461	5,577,862	1,995,329	14,726,271
مقتناة بالتكلفة المطفأة	6,656,219	8,246,130	13,998,516	3,972,364	-	32,873,229
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	595,493	595,493
قروض وسلف، صافي	65,225,956	35,392,852	27,988,297	22,417,725	-	151,024,830
حساب جاري مدين	5,997,031	-	-	-	-	5,997,031
بطاقات ائتمان	730,947	-	-	-	-	730,947
قروض شخصية	171,433	325,318	22,331,390	21,521,090	-	44,349,231
قروض تجارية	58,045,155	35,067,534	5,656,907	896,635	-	99,666,231
أخرى	281,390	-	-	-	-	281,390
عقارات أخرى	-	-	-	-	227,405	227,405
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,699,462	1,699,462
موجودات أخرى	348,506	-	-	-	372,135	720,641
مدينون وأخرى	348,506	-	-	-	372,135	720,641
إجمالي الموجودات	85,698,790	44,368,351	48,100,140	32,029,913	19,702,382	229,899,576
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,409,992	337,617	-	-	832,905	8,580,514
حسابات جارية	-	-	-	-	832,905	832,905
ودائع أسواق المال	7,409,992	337,617	-	-	-	7,747,609
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	33,147	6,612	144,052	90,459	-	274,270
ودائع العملاء	55,242,009	13,368,807	2,294,172	-	98,917,168	169,822,156
تحت الطلب	4,141,012	-	-	-	82,701,183	86,842,195
ادخار	459,724	-	-	-	-	459,724
لأجل	50,641,273	13,368,807	2,294,172	-	-	66,304,252
أخرى	-	-	-	-	16,215,985	16,215,985
سندات دين مصدرة	-	4,003,783	-	-	-	4,003,783
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,444,637	10,444,637
داننون وأخرى	-	-	-	-	10,444,637	10,444,637
حقوق المساهمين	-	-	-	-	36,774,216	36,774,216
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	62,685,148	17,716,819	2,438,224	90,459	146,968,926	229,899,576
مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	23,013,642	26,651,532	45,661,916	31,939,454	(127,266,544)	-
مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	23,013,642	26,651,532	45,661,916	31,939,454	(127,266,544)	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	23,013,642	49,665,174	95,327,090	127,266,544	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

1- مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2017م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات						
18,504,255	13,404,295	-	-	-	5,099,960	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,484,534	5,484,534	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
13,019,721	7,919,761	-	-	-	5,099,960	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,372,200	161,938	-	-	635,000	8,575,262	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,095,753	161,938	-	-	-	933,815	حسابات جارية
8,276,447	-	-	-	635,000	7,641,447	إيداعات أسواق المال
115,890	-	27,077	73,614	6,512	8,687	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,369,903	2,709,264	9,313,908	15,703,533	7,707,473	10,935,725	استثمارات، صافي
303,760	303,760	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
14,629,799	2,405,504	5,807,760	4,789,866	116,607	1,510,062	المتاحة للبيع
31,436,344	-	3,506,148	10,913,667	7,590,866	9,425,663	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
564,769	564,769	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
138,837,618	-	20,682,986	28,200,270	28,858,580	61,095,782	قروض وسلف، صافي
6,705,539	-	-	-	-	6,705,539	حساب جاري مدين
717,226	-	-	-	-	717,226	بطاقات ائتمان
41,424,617	-	19,874,710	20,962,566	433,720	153,621	قروض شخصية
89,740,293	-	808,276	7,237,704	28,424,860	53,269,453	قروض تجارية
249,943	-	-	-	-	249,943	أخرى
235,119	235,119	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,752,408	1,752,408	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
530,009	320,068	-	-	-	209,941	موجودات أخرى
530,009	320,068	-	-	-	209,941	مدينون وأخرى
216,282,171	19,147,861	30,023,971	43,977,417	37,207,565	85,925,357	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
7,056,168	1,058,894	-	-	56,251	5,941,023	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,058,894	1,058,894	-	-	-	-	حسابات جارية
5,997,274	-	-	-	56,251	5,941,023	ودائع أسواق المال
77,923	-	25,458	30,802	7,195	14,468	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	91,524,750	-	720,374	5,091,423	57,029,002	ودائع العملاء
81,011,365	79,967,022	-	-	-	1,044,343	تحت الطلب
366,380	-	-	-	-	366,380	ادخار
61,430,076	-	-	720,374	5,091,423	55,618,279	لأجل
11,557,728	11,557,728	-	-	-	-	أخرى
8,016,639	-	-	-	4,005,077	4,011,562	سندات دين مصدرة
8,142,899	8,142,899	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
8,142,899	8,142,899	-	-	-	-	دائنون وأخرى
38,622,993	38,622,993	-	-	-	-	حقوق المساهمين
216,282,171	139,349,536	25,458	751,176	9,159,946	66,996,055	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(120,201,675)	29,998,513	43,226,241	28,047,619	18,929,302	مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(120,201,675)	29,998,513	43,226,241	28,047,619	28,047,619	18,929,302	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	120,201,675	90,203,162	46,976,921	46,976,921	18,929,302	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

2- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2018م و2017م على الموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات عقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

كما في 31 ديسمبر 2018م	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 4.45
يورو	± 1	± 0.46
جنية إسترليني	± 1	± 0.01
ين ياباني	± 1	± 0.32
عملات الأخرى	± 1	± (0.04)

كما في 31 ديسمبر 2017م	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 5.19
يورو	± 1	± 0.59
جنية إسترليني	± 1	± 0.09
ين ياباني	± 1	± 0.13
عملات الأخرى	± 1	± (0.02)

3- مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليلة واحده و خلال اليوم و حيث يتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

بآلاف الريالات السعودية	2018م مركز دانن (مدين)	2017م مركز دانن (مدين)
دولار أمريكي	759,314	618,153
ين ياباني	1,795	16
يورو	414	(3,914)
جنية إسترليني	(246)	(1,864)
أخرى	35,956	41,124

المركز الدائن يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (المدين) يمثل العكس.

31- مخاطر السوق (تتمة)

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

4- المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ويوضح الجدول التالي الأثر على استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2017:الأسهم المتاحة للبيع) نتيجة المحتملة والمعقولة والممكنة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2017م		31 ديسمبر 2018م		مؤشرات السوق
الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
47.32	+5	59.61	+5	تداول
94.64	+10	119.23	+10	
(47.32)	-5	(59.61)	-5	
(94.64)	-10	(119.23)	-10	

32- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت. وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2017م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2017م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

32- مخاطر السيولة

أ) يشتمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2018م و2017م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. وحيث أن العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات وللمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل تواريخ استحقاق محفظة المطلوبات غير المخصومة.

					2018م
					بالآلاف الريالات السعودية
					المطلوبات المالية
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
8,600,834	-	-	339,735	8,261,099	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
832,905	-	-	-	832,905	حسابات جارية
7,767,929	-	-	339,735	7,428,194	ودائع اسواق المال
170,376,409	38,145	3,319,674	14,607,249	152,411,341	ودائع العملاء
86,842,195	-	-	-	86,842,195	تحت الطلب
459,726	-	-	-	459,726	ادخار
66,858,503	-	2,398,965	13,586,168	50,873,370	لأجل
16,215,985	38,145	920,709	1,021,081	14,236,050	أخرى
5,056,540	4,244,845	649,356	122,310	40,029	سندات دين مصدرة
555,143	117,806	336,949	59,751	40,637	أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
184,588,926	4,400,796	4,305,979	15,129,045	160,753,106	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

					2017م
					بالآلاف الريالات السعودية
					المطلوبات المالية
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
7,061,884	-	-	56,268	7,005,616	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,058,894	-	-	-	1,058,894	حسابات جارية
6,002,990	-	-	56,268	5,946,722	ودائع اسواق المال
154,491,020	39,071	1,455,415	6,236,802	146,759,732	ودائع العملاء
81,011,365	-	-	-	81,011,365	تحت الطلب
366,382	-	-	-	366,382	ادخار
61,555,545	-	720,649	5,105,170	55,729,726	لأجل
11,557,728	39,071	734,766	1,131,632	9,652,259	أخرى
9,270,645	4,350,782	4,693,463	169,800	56,600	سندات دين مصدرة
578,302	15,708	367,173	143,122	52,299	أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
171,401,851	4,405,561	6,516,051	6,605,992	153,874,247	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

32-مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2018م بآلاف الريالات السعودية	الموجودات	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
7,672,643	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	8,650,529	16,323,172
5,212,780	نقدية في الصندوق	-	-	-	-	-	5,212,780
2,459,863	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	8,650,529	11,110,392
10,754,176	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	275,000	-	-	-	-	11,029,176
1,983,429	حسابات جارية	-	-	-	-	-	1,983,429
8,770,747	ودائع أسواق المال	-	275,000	-	-	-	9,045,747
11,156	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	12,641	200,866	61,962	-	286,625
5,343,882	استثمارات، صافي	-	1,345,109	21,343,815	17,571,365	2,388,601	47,992,772
-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	393,272	393,272
209,263	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	461,362	-	6,130,976	5,929,341	1,995,329	14,726,271
5,134,619	مقتناة بالتكلفة المطفأة	883,747	-	15,212,839	11,642,024	-	32,873,229
-	استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	595,493	595,493
50,246,419	قروض وسلف، صافي	26,432,328	37,924,610	37,924,610	36,421,473	-	151,024,830
5,997,031	حساب جاري مدين	-	-	-	-	-	5,997,031
730,947	بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	730,947
171,433	قروض شخصية	325,318	22,331,390	22,331,390	21,521,090	-	44,349,231
43,065,618	قروض تجارية	26,107,010	15,593,220	15,593,220	14,900,383	-	99,666,231
281,390	أخرى	-	-	-	-	-	281,390
-	عقارات أخرى	-	-	-	-	227,405	227,405
-	ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,699,462	1,699,462
348,506	موجودات أخرى	-	-	-	-	372,135	720,641
348,506	مدينون وأخرى	-	-	-	-	372,135	720,641
74,376,782	إجمالي الموجودات	28,065,078	59,469,291	59,469,291	54,054,800	13,933,625	229,899,576
8,242,897	المطلوبات وحقوق المساهمين	337,617	-	-	-	-	8,580,514
832,905	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	832,905
7,409,992	حسابات جارية	337,617	-	-	-	-	7,747,609
33,147	ودائع اسواق المال	6,612	144,052	144,052	90,459	-	274,270
152,179,242	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	14,389,888	3,214,881	3,214,881	38,145	-	169,822,156
86,842,195	ودائع العملاء	-	-	-	-	-	86,842,195
459,724	تحت الطلب	-	-	-	-	-	459,724
50,641,273	ادخار	13,368,807	2,294,172	2,294,172	-	-	66,304,252
14,236,050	لأجل	1,021,081	920,709	920,709	38,145	-	16,215,985
-	أخرى	-	-	-	-	4,003,783	4,003,783
-	سندات دين مصدرية	-	-	-	-	10,444,637	10,444,637
-	مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,444,637	10,444,637
-	داننون وأخرى	-	-	-	-	36,774,216	36,774,216
-	حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
160,455,286	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	14,734,117	3,358,933	3,358,933	4,132,387	47,218,853	229,899,576

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

32-مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها. (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1- 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2017م بآلاف الريالات السعودية
18,504,255	7,919,761	-	-	-	10,584,494	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,484,534	-	-	-	-	5,484,534	نقدية في الصندوق
13,019,721	7,919,761	-	-	-	5,099,960	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,372,200	-	-	-	635,000	8,737,200	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,095,753	-	-	-	-	1,095,753	حسابات جارية
8,276,447	-	-	-	635,000	7,641,447	ودائع اسواق المال
115,890	-	27,077	73,614	6,512	8,687	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
46,369,903	2,709,264	17,926,104	17,675,388	4,642,727	3,416,420	استثمارات، صافي
303,760	303,760	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
14,629,799	2,405,504	6,461,896	5,008,498	397,681	356,220	المتاحة للبيع
31,436,344	-	11,464,208	12,666,890	4,245,046	3,060,200	مقتناة بالتكلفة المطفأة
564,769	564,769	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
138,837,618	-	42,519,815	36,917,876	18,668,451	40,731,476	قروض وسلف، صافي
6,705,539	-	-	-	-	6,705,539	حساب جاري مدين
717,226	-	-	-	-	717,226	بطاقات ائتمان
41,424,617	-	19,874,710	20,962,566	433,720	153,621	قروض شخصية
89,740,293	-	22,645,105	15,955,310	18,234,731	32,905,147	قروض تجارية
249,943	-	-	-	-	249,943	أخرى
235,119	235,119	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,752,408	1,752,408	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
530,009	320,068	-	-	-	209,941	موجودات أخرى
530,009	320,068	-	-	-	209,941	مدينون وأخرى
216,282,171	13,501,389	60,472,996	54,666,878	23,952,690	63,688,218	إجمالي الموجودات
7,056,168	-	-	-	56,251	6,999,917	المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,058,894	-	-	-	-	1,058,894	حسابات جارية
5,997,274	-	-	-	56,251	5,941,023	ودائع اسواق المال
77,923	-	25,458	30,802	7,195	14,468	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
154,365,549	-	39,071	1,455,140	6,223,055	146,648,283	ودائع العملاء
81,011,365	-	-	-	-	81,011,365	تحت الطلب
366,380	-	-	-	-	366,380	ادخار
61,430,076	-	-	720,374	5,091,423	55,618,279	لأجل
11,557,728	-	39,071	734,766	1,131,632	9,652,259	أخرى
8,016,639	-	4,005,077	4,011,562	-	-	سندات دين مصدرة
8,142,899	8,142,899	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
8,142,899	8,142,899	-	-	-	-	داننون وأخرى
38,622,993	38,622,993	-	-	-	-	حقوق المساهمين
216,282,171	46,765,892	4,069,606	5,497,504	6,286,501	153,662,668	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة من النقدية، والأرصدة لدى مؤسسة النقد السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19) - (ج).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة في اسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها .
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2018م

بالآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة الايجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

2017م

بالآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستثمارات المتاحة للبيع

القيمة العادلة الايجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
393,272	-	788	392,484
14,726,271	288,876	-	14,437,395
286,625	-	286,625	-
274,270	-	274,270	-
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
303,760	-	-	303,760
14,629,799	315,912	843	14,313,044
115,890	-	115,890	-
77,923	-	77,923	-

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 155,451 مليون ريال سعودي (2017: 143,052 مليون ريال سعودي). تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي معدلاً بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. تم الافتراض أنه يوجد للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوم والأرصدة المدينة قصيرة الاجل الأخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة 32,825 مليون ريال سعودي (2017: 31,545 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017 القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراته للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوى الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
266,649	315,912	الرصيد الافتتاحي
2,145	18,536	إجمالي الأرباح أو الخسائر
47,118	(45,572)	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
-	-	- مدرجة في الدخل الشامل الأخر
-	-	استردادات
-	-	مشتريات
315,912	288,876	الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة مرتبة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:
أ. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
3,428,410	6,446,784	قروض وسلف
26,136,098	26,552,085	ودائع العملاء
2,972	6,378	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
2,099,008	6,786,554	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
52,518	32,671	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص -بما في ذلك أي مدير تنفيذي أو غير تنفيذي- الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

ب. صناديق البنك الاستثمارية :
ودائع عملاء

135,000

-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

2017م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
119,614	322,129	دخل عمولات خاصة
420,291	403,924	مصاريف عمولات خاصة
112,150	174,092	أتعاب خدمات بنكية، صافي
5,445	5,772	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
64,375	67,621	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
4,681	3,984	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
23,713	50,872	مصاريف أخرى

35- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل من مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لمواجهة المخاطر الملازمة لأنشطتها التجارية 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 العمل.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن تطبيق هيكل رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل 3.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال طبقاً للركيزة الأولى من توصيات لجنة بازل:

2017م		2018م		
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
17.3%	38,622,993	16.1%	36,774,216	رأس المال الأساسي
	5,072,349		4,383,731	رأس المال المساند
19.6%	43,695,342	18.1%	41,157,947	إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)

2017م		2018م		بآلاف الريالات السعودية
207,783,403	210,879,810			الموجودات المرجحة للمخاطر
14,035,238	14,705,072			الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
1,250,963	2,330,200			الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
223,069,604	227,915,082			الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
				إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

36 - برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقدم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6%) من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و2017م

37- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 31.4 مليار ريال سعودي (2017م: 24.4 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالمجموعة أموال غير مرتبطة بعمولة خاصة قدرها 8.2 مليار ريال سعودي (2017م: 8.1 مليار ريال سعودي).

38- التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، وتقوم بدراسة آثارها حالياً.

وفيما يلي شرح المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد والتعديل على المعيار الدولي للتقرير الحالي والذي يسري مفعولها في 1 يناير 2019م:

- المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار"، يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين الواردة في معيار المحاسبة الدولي (17)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي (16) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

- التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي (16)

تعزز المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) بأثر رجعي على كل الفترات المالية السابقة المعروضة. سنختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي (17) والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. وبالتالي لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي أو التفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي.

ستقوم المجموعة باستخدام الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثني عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات المكتبية (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية وآلات الطباعة والتصوير) والتي تعتبر منخفضة القيمة.

خلال عام 2018م، قامت المجموعة بإجراء دراسة تفصيلية لأثر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) والأثر الناتج غير جوهري على القوائم المالية الموحدة ككل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19: تعديل / تقليص / سداد البرنامج. تنطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، تتناول التعديلات المحاسبية عن تعديل / تقليص / سداد البرنامج الذي سيقع خلال الفترة المالية السنوية. تحدد التعديلات متى سيتم تعديل / تقليص / سداد البرنامج خلال الفترة المالية السنوية.

بالنسبة للمعايير أو التعديلات أو التفسيرات الأخرى التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، تتوقع المجموعة بالألا يكون لها أثر جوهري

39- أرقام المقارنة

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

40- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 جمادى الأولى 1440هـ (الموافق 30 يناير 2019م).