

الموقرين
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

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

الموقرين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>قمنا بالحصول على فهم لإجراءات تقويم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي، 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 الأساسية 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 المحددة 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 مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٧٦,٧ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض بمبلغ ٢,٨ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام 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: <ul style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها. (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ التعثر. - الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية 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 الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. - الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - الإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
الموقرين

تقرير حول 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 ٢٠١٩.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تنمة)</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (٥) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية 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 ٣٠-٣١ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عد تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول 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، بتتبع 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 بأكثر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح رقم ٣ (ز) حول القوائم المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية المتعلقة بدخل العمولات الخاصة، والايضاح رقم ٢ (د) (٥) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بدخل الأتعاب.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٩

إن مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٩، 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 محرفة 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية، 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 تقييم 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
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول 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 تحريفٍ 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 وتُعد 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 وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية 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.
- تقويم 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 و، استناداً 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.
- تقويم العرض العام وهيكلي 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. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم 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
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
الموافقين

تقرير حول 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 إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، 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 يدعونا 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 كويرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السفل

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

يوسف عبدالله المبارك

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٧

٨ جمادى الآخر ١٤٤١ هـ
(٢ فبراير ٢٠٢٠ م)



2018م	2019م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
16,323,172	29,189,487	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,029,176	4,734,888	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
286,625	608,847	6	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
47,992,772	53,361,415	7	استثمارات، صافي
151,024,830	173,981,999	8	قروض وسلف، صافي
595,493	702,882	9	استثمارات في شركات زميلة
227,405	233,057		عقارات أخرى
1,699,462	2,201,925	10	ممتلكات ومعدات، صافي
720,641	774,378	11	موجودات أخرى
<u>229,899,576</u>	<u>265,788,878</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
8,580,514	13,124,480	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
274,270	649,226	6	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
169,822,156	194,517,899	13	ودائع العملاء
4,003,783	4,003,029	14	سندات دين مصدره
10,444,637	12,922,782	15	مطلوبات أخرى
<u>193,125,360</u>	<u>225,217,416</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
5,101,613	6,502,130	17	احتياطي نظامي
58,047	1,027,108	18	احتياطيات أخرى
414,556	1,392,224		أرباح مبقاه
1,200,000	1,650,000	26	أرباح مقترح توزيعها
<u>36,774,216</u>	<u>40,571,462</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>229,899,576</u>	<u>265,788,878</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.
عبد الله علي العريني
المسئول المالي الأول

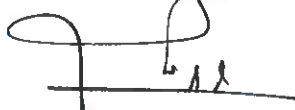



قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

2018م (معدلة)	2019م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
8,332,365	10,371,426	20	دخل العمولات الخاصة
1,703,905	2,534,411	20	مصاريف العمولات الخاصة
6,628,460	7,837,015		صافي دخل العمولات الخاصة
2,411,911	2,880,929	21	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
700,859	850,184	21	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,711,052	2,030,745		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
292,581	342,658		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
104,560	132,806		دخل متاجرة، صافي
57,533	102,866		توزيعات أرباح
130,308	255,486	22	مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
42,907	15,487	23	دخل العمليات الأخرى
8,967,401	10,717,063		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,765,185	1,879,017	24	رواتب الموظفين وما في حكمها
327,607	200,189		إيجارات ومصاريف مباني
296,901	438,976	10	استهلاك ممتلكات ومعدات
926,271	1,035,685		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
31,392	120,207		مصاريف العمليات الأخرى
3,347,356	3,674,074		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
927,840	1,012,284	8 هـ)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
26,870	(48,028)		(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
4,302,066	4,638,330		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
4,665,335	6,078,733		صافي دخل العمليات
50,750	153,333	9	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
4,716,085	6,232,066		صافي دخل السنة قبل الزكاة
430,249	630,000	13 أ)	الزكاة للسنة
1,193,559	-	26	الزكاة للسنوات السابقة
1,623,808	630,000		إجمالي الزكاة
3,092,277	5,602,066		صافي دخل السنة
1.03	1.87	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
المسئول المالي الأول

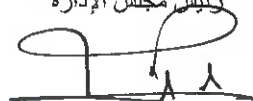


قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

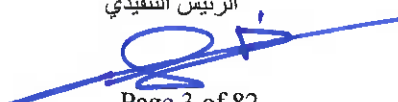
2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
3,092,277	5,602,066	صافي دخل السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الأخر:
		(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(579,105)	1,105,992	- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(109,563)	(235,604)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
19,801	(17,276)	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين (إيضاح 18)
		(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		- (خسائر) / مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 27 ب)
101,200	251,583	- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح 18)
(566,086)	955,180	الدخل الشامل الأخر للسنة
2,526,191	6,557,246	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

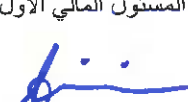
م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العربي
المستول المالي الأول



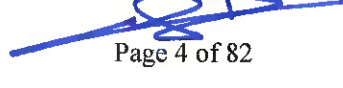
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018م

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000	31 ديسمبر 2019م الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل الشامل
251,583	-	-	251,583	-	-	صافي تغير في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,105,992	-	-	1,105,992	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(235,604)	-	-	(235,604)	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(17,276)	-	-	(17,276)	-	-	خسائر اكتوارية (إيضاح 27 (ب))
(149,515)	-	-	(149,515)	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة
5,602,066	-	5,602,066	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
6,557,246	-	5,602,066	955,180	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 (ب))
-	-	(13,881)	13,881	-	-	توزيعات أرباح نهائية - 2018م (إيضاح 26)
(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية - 2019م (إيضاح 26)
(1,560,000)	-	(1,560,000)	-	-	-	محول إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 17)
-	-	(1,400,517)	-	1,400,517	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2019م (إيضاح 26)
-	1,650,000	(1,650,000)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000	
38,622,993	1,140,000	2,873,536	686,865	3,922,592	30,000,000	31 ديسمبر 2018م الرصيد في بداية السنة
(2,124,968)	-	(2,008,490)	(116,478)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م
36,498,025	1,140,000	865,046	570,387	3,922,592	30,000,000	الرصيد المعدل في بداية السنة
101,200	-	-	101,200	-	-	إجمالي الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة لـ: - أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(579,105)	-	-	(579,105)	-	-	- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(109,563)	-	-	(109,563)	-	-	صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,801	-	-	19,801	-	-	صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,581	-	-	1,581	-	-	مكاسب اكتوارية (إيضاح 27 (ب))
3,092,277	-	3,092,277	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة
2,526,191	-	3,092,277	(566,086)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	(53,746)	53,746	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 (ب))
(1,140,000)	(1,140,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية - 2017م (إيضاح 26)
(1,110,000)	-	(1,110,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية - 2018م (إيضاح 26)
-	-	(1,179,021)	-	1,179,021	-	محول إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 17)
-	1,200,000	(1,200,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2018م (إيضاح 26)
36,774,216	1,200,000	414,556	58,047	5,101,613	30,000,000	الرصيد في نهاية السنة

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
المستول المالي الأول



قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

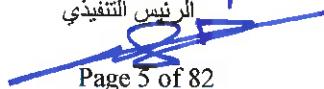
بالآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م	إيضاح
4,716,085	6,232,066	
(53,358)	(113,104)	
(130,308)	(255,486)	22
178	(21,569)	
(57,533)	(102,866)	
296,901	438,976	10
(50,750)	(153,333)	
26,870	(48,028)	
927,840	1,012,284	8 هـ)
5,675,925	6,988,940	
(648,599)	(1,038,289)	
2,459,615	499,845	
(170,735)	(322,222)	
865,853	(619,607)	
(14,551,201)	(23,927,290)	
7,714	(5,652)	
(190,632)	(102,298)	
1,524,346	4,543,966	
196,347	374,956	
15,456,607	24,695,743	
691,051	2,008,446	
(661,542)	(905,404)	
10,654,749	12,191,134	
25,094,607	61,538,567	
(27,966,717)	(64,609,430)	
(243,955)	(333,802)	
(3,116,065)	(3,404,665)	
(4,000,000)	-	
(2,246,438)	(2,757,618)	
(6,246,438)	(2,757,618)	
1,292,246	6,028,851	
16,151,643	17,443,889	
17,443,889	23,472,740	28
8,156,702	10,372,322	
1,667,443	2,433,950	
(587,468)	1,121,971	

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.
طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبد الله علي العريني
المستول المالي الأول



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 فروعها البالغ عددها 341 فرعاً مخصصاً (2018م: 341 فرعاً مخصصاً) 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 في 31 ديسمبر 2019م 5,955 موظفاً (2018: 5,973 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية 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). و يشار 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 16 ديسمبر 2019م، وبعد النظر في نتائج دراسة الاندماج والمناقشات مع البنك الأهلي التجاري، اتفق مجلسي إدارة البنكين على إنهاء المناقشات المبدئية وعدم الاستمرار في دراسة الاندماج.

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لـ:

- "المعايير الدولية للتقرير المالي" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و

- نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية المرئية الموجزة والقوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة والسنة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل"، والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبناء على ذلك، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي 8 - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 3). وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح 26 حول القوائم المالية الموحدة. وتم الإفصاح عن التغيير الناتج عن تطبيق المعيار الجديد والمعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح 3.

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 الأخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات 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 للبنك. 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى 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 المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لجميع 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 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تستند عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد 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 والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، 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 وترتكز 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 والتقديرات 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 تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة 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. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 27.

5. دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية 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، للمصرفية التقليدية وغير تقليدية، 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 2018م، فيما عدا التغيرات المذكورة أدناه.

وتطبيق المعايير الجديدة المذكورة أدناه، طبقت السياسات المحاسبية اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2018م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اعتباراً من 1 يناير 2019م، اتبعت المجموعة المعيار المحاسبي الجديد المذكور أدناه والتعديل على المعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة، وتم توضيح أثر تطبيق هذه المعايير أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار"

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – "عقود الإيجار"، يحل المعيار محل الإرشادات الحالية لعقود الإيجار والواردة في معيار المحاسبة الدولي (17) – "عقود الإيجار"، والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقود الإيجارات التشغيلية – الحوافز"، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في يناير 2016م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب إثباتها عمومًا داخل قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، ما لم تكن فترة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار لموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) "الإيجارات" إلى إيجارات تشغيلية أو تمويلية يتم العاوه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات الالتزامات التي سيتكدها في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق الاستخدام للأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت المجموعة باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل والذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي (16) عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (16) على عقود الإيجار التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للموجودات المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة بتاريخ التطبيق الأولي.

تسوية التزامات عقود الإيجار

بالآلاف الريالات السعودية

516,957	الالتزامات التعاقدية لعقود الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م
(29,915)	عقود الإيجار الحالية لفترة إيجار 12 شهراً أو أقل وعقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة
487,042	الالتزامات التعاقدية لعقود الإيجار التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (الإجمالي – غير المخصصة)
406,306	الالتزامات التعاقدية لعقود الإيجار التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (صافي، مخصصة)
406,306	التزامات عقود الإيجار بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 16 كما في 1 يناير 2019م
1 يناير 2019م	31 ديسمبر 2019م
25,790	8,776
240,503	339,760
220,749	198,701
487,042	547,237

أقل من سنة

سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كما هو مذكور أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل. قامت المجموعة بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (26) حول القوائم المالية الموحدة.

أ- تصنيف الموجودات المالية

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

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات 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 — "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي أن تخصص — بشكل لا رجعة فيه — أي أصل إذا كان يفرض متطلبات 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 الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 وتطبيق 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 تمويلها 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 بتصورات "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 تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة 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" فتمثل 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 تستوفي 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).

الإثبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتخصيص موجودات مالية معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. قبل 1 يناير 2018م، قامت المجموعة بإثبات أصول معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث أن هذه الأصول كانت نदार وتقيم ويتم التقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ 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 2018م، لا يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر تراكمية مثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- في الربح أو الخسارة عند إلغاء 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).

2) المطلوبات المالية

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 الاثبات 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.

- مدينو عقود الإيجار.

- عقود الضمانات المالية الصادرة، و

- التزامات القروض الصادرة.

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 الاثبات الأولي لها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 الناتج 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:

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير 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).
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات 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 اثباته. 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 العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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، بيانات ممكن ملاحظتها كما يلي:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة 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 عادة 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.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض (تتمة)

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

- تقييم 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 إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كقرض 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 اثبات 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 اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم اثبات 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 قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى. لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 المطفأة 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)

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 الاثبات 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 الاثبات 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 الاثبات 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 المختلفة 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 استرداد 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 الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة.

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي. 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 ادارة 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 تعرضها لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة 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 توجه هذه الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.
- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة 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 الشركة 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 إثبات 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)

ك. 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 سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدر على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الأخر 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 الموحدة.

ل. 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 المقنتاة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقنتاة 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 تقييم وتحديد مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل. 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 على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو التزام 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 الآخر، 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 الاحتياطات 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 ادراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الآخر 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 إلغاء 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 الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. 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.

ن. 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)

س. 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 أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني 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 المكتتاة لأغراض المتاجرة.

ع. اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في 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. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالتكلفة المضافة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما 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 حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف. العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداداً لقروض 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. وإلحاقاً 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.

ص. 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:-

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

تتم رسمة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى 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 قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق. 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.

ر. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

ش. 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.

ت. 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)

ث. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

خ. الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل. قامت المجموعة بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة بأثر رجعي (انظر الإيضاح (3))، وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (26) حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ونتيجة عن هذا التغير انخفض الدخل المعلن عنه للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بنحو 1,624 مليون ريال سعودي. ويتكون من 430.2 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م ومبالغ مسددة للسنوات حتى عام 2017م قدرها 1,193.6 مليون ريال سعودي. لا يوجد أي أثر لهذا التغير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

ذ. 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.

ض. المنتجات المصرفية الغير تقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية الغير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة.

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 2019م و2018م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ظ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد 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 وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

غ. 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). تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. 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

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
5,212,780	4,916,642	نقدية في الصندوق
8,588,411	9,626,700	وديعة نظامية
2,459,863	14,628,798	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
62,118	17,347	أرصدة أخرى
16,323,172	29,189,487	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات 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 الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 0.202 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م (31 ديسمبر 2018م: 0.137 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
1,983,429	958,966	حسابات جارية
9,045,747	3,775,922	إيداعات أسواق المال
11,029,176	4,734,888	الإجمالي

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 0.54 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م (31 ديسمبر 2018م: 5.2 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

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 بعملات مختلفة.

ب. العقود الأجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الأجلة 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة 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 من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة 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 والعملات 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 الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

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 العملات الخاصة بسعر ثابت.

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 هذه. 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					إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2019 بآلاف الريالات السعودية
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر				
38,646,106	2,207,412	23,593,510	10,044,002	4,471,190	40,316,114	(427,453)	513,761	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
27,877,541	-	2,340,810	3,575,365	23,969,845	29,886,020	(21,762)	95,086	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
3,169,439	428,390	2,120,244	467,730	153,075	3,169,439	(200,011)	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
69,693,086	2,635,802	28,054,564	14,087,097	28,594,110	73,371,573	(649,226)	608,847	الإجمالي

6- المشتقات (تتمة)

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2018م بالآلاف الريالات السعودية
	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر				
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 العمولات الخاصة
20,691,540	-	1,952,879	4,248,967	21,046,531	27,248,377	(51,631)	46,053	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
1,602,607	-	-	3,259	473,103	476,362	(1,184)	1,184	خيارات العملات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
1,261,980	760,169	2,070,143	450,523	147,444	3,428,279	(53,650)	24	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
44,054,311	2,318,930	24,451,619	12,042,103	24,193,476	63,006,128	(274,270)	286,625	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعية مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2019م و2018م.

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	2019م
						بالآلاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
(200,011)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	3,336,267	3,536,296	استثمارات وقروض بأسعار عمولات خاصة ثابتة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة العادلة	2018م بالآلاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة
(53,650)	24	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	3,622,683	3,675,675	ودائع بأسعار عمولات خاصة ثابتة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
393,272	1,038,918	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
32,917,341	32,154,904	- استثمارات بالتكلفة المطفأة
12,730,942	17,131,969	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,035,385	3,088,985	- أدوات دين
(84,168)	(53,361)	- أدوات حقوق ملكية
47,992,772	53,361,415	ناقصاً: المخصص الإجمالي

ب. استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

توزيعات أرباح معترف بها خلال 2018م	توزيعات أرباح معترف بها خلال 2019م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019م	بآلاف الريالات السعودية
48,064	93,080	1,363,474	2,140,816	أسهم سعودية (مدرجة بتداول)
-	-	354,627	371,948	أسهم سعودية أخرى
5,640	2,616	277,228	536,220	أسهم أجنبية
53,704	95,696	1,995,329	3,048,984	الإجمالي

خلال عام 2019م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول). وبقيمة عادلة مدرجة 324 مليون ريال سعودي (2018م: 643.9 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل خسارة قدرها 13.9 مليون ريال سعودي (2018م: خسارة قدرها 53.7 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2018م	2019م	2018م	2019م	2018م	2019م	
34,807,583	40,539,838	13,849,448	17,887,519	20,958,135	22,652,319	سندات بعمولة ثابتة
10,840,700	8,747,035	1,401,023	832,617	9,439,677	7,914,418	سندات بعمولة متغيرة
2,035,385	3,088,985	316,135	575,621	1,719,250	2,513,364	أسهم
393,272	1,038,918	788	-	392,484	1,038,918	أخرى
48,076,940	53,414,776	15,567,394	19,295,757	32,509,546	34,119,019	إجمالي الاستثمارات
(84,168)	(53,361)	(47,196)	(43,661)	(36,972)	(9,700)	ناقصاً: المخصص
47,992,772	53,361,415	15,520,198	19,252,096	32,472,574	34,109,319	الإجمالي

بلغ مخصص الانخفاض في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ 57.8 مليون ريال سعودي (2018م: 75.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات أعلاه صكوك قدرها 15.14 مليار ريال سعودي (2018م: 14.2 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 1.8 مليار ريال سعودي (2018م: 6.4 مليار ريال سعودي).

د. وفيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المكتتة بالتكلفة المطفأة:

بلغ مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019م، مبلغ 13.4 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 44.1 مليون ريال سعودي). وتتعلق هذه المخصصات بالمرحلة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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

2018م			2019م			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
34,807,583	19,241,214	15,566,369	40,539,838	22,121,808	18,418,030	سندات بعمولة ثابتة
10,840,700	8,325,508	2,515,192	8,747,035	6,682,095	2,064,940	سندات بعمولة متغيرة
2,035,385	328,932	1,706,453	3,088,985	432,723	2,656,262	أسهم
393,272	-	393,272	1,038,918	-	1,038,918	أخرى
48,076,940	27,895,654	20,181,286	53,414,776	29,236,626	24,178,150	إجمالي الاستثمارات
(84,168)	(63,808)	(20,360)	(53,361)	(47,052)	(6,309)	ناقصاً: المخصص
47,992,772	27,831,846	20,160,926	53,361,415	29,189,574	24,171,841	الاستثمارات، صافي

* تشمل السندات غير المتداولة، على أنونات خزينة حكومية قدرها 24.6 مليار ريال سعودي (2018م: 21.9 مليار ريال سعودي).
و. تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2018م	2019م	بالآلاف الريالات السعودية
28,414,499	29,325,148	حكومية وشبه حكومية
10,163,384	14,845,500	شركات
9,414,889	9,190,767	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
47,992,772	53,361,415	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 11,664 مليون ريال سعودي (2018م: 683.6 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 12,116 مليون ريال سعودي (2018م: 687 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

8- القروض والسلف، صافي

أ. وتشمل ما يلي:
2019م

الإجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية القروض والسلف العاملة القروض والسلف غير العاملة إجمالي القروض والسلف مخصص الانخفاض في القيمة الإجمالي
175,183,731	497,510	111,157,478	55,951,555	798,484	6,778,704	
1,554,134	2,586	1,078,062	377,950	-	95,536	
176,737,865	500,096	112,235,540	56,329,505	798,484	6,874,240	
(2,755,866)	(2,222)	(1,667,204)	(937,524)	(37,971)	(110,945)	
173,981,999	497,874	110,568,336	55,391,981	760,513	6,763,295	

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

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 105.9 مليار ريال سعودي (2018م: 87.0 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2019م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 72.1 مليار ريال سعودي (2018م: 59.4 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.4 مليار ريال سعودي (2018م: 21.7 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 13.6 مليار ريال سعودي (2018م: 7.2 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 1.65 مليار ريال سعودي (2018م: 1.63 مليار ريال سعودي). خلال 2019م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 5.4 مليار ريال سعودي (2018م: 4.0 مليار 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 2019م
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(83,284)	(70,327)	153,611	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(50,131)	60,611	(10,480)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	145,881	(141,785)	(4,096)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*
397,337	394,908	(6,832)	9,261	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م
2,755,866	1,796,901	509,208	449,757	
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 - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(12,620)	45,320	(32,700)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	72,919	(67,392)	(5,527)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*
(1,152,459)	(1,058,687)	33,318	(127,090)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م
2,358,529	1,389,527	667,541	301,461	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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

بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	14,012	4,679	25,765	44,456
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	5,134	(597)	(4,537)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(545)	3,400	(2,855)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(412)	(2,240)	2,652	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(9,907)	(1,731)	5,153	(6,485)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	8,282	3,511	26,178	37,971
بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2018م	22,806	5,283	23,263	51,352
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,557	(337)	(1,220)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(787)	1,035	(248)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(548)	(1,949)	2,497	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(9,016)	647	1,473	(6,896)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	14,012	4,679	25,765	44,456
قروض شخصية*	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	167,976	259,031	496,776	923,783
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	104,540	(54,644)	(49,896)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(8,624)	55,602	(46,978)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(2,716)	(56,549)	59,265	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة/ المبالغ المشطوبة	(43,182)	(110,106)	167,029	13,741
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	217,994	93,334	626,196	937,524
قروض شخصية*	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2018م	176,565	227,768	323,998	728,331
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	10,585	(3,396)	(7,189)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(10,720)	14,021	(3,301)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(3,544)	(60,512)	64,056	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة/ المبالغ المشطوبة	(4,910)	81,150	119,212	195,452
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	167,976	259,031	496,776	923,783

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

8- القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر للقروض والسلف (تتمة)

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة ترجع بشكل رئيس إلى الارتفاع في محفظة القروض الشخصية بمبلغ إجمالي يبلغ 11 مليار ريال سعودي. ونتج عن إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض الشخصية الناتج عن التغيير في نموذج الأعمال انخفاض قدره 312 مليون ريال سعودي في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض تجارية**
1,390,290	866,986	403,831	119,473	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
-	(28,851)	(15,086)	43,937	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(298)	1,609	(1,311)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	83,964	(82,996)	(968)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
1,166,597	999,242	105,005	62,350	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(776,516)	(776,516)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة ترجع بشكل رئيس إلى الارتفاع في محفظة القروض التجارية وحسابات جاري مدين بمبلغ إجمالي يبلغ 12.2 مليار ريال سعودي. ونتج عن إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمبالغ المشطوبة خلال السنة مبلغ 474.4 مليون ريال سعودي.

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	954,645	(48,479)	(113,164)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(2,134,017)	(2,134,017)	-	-	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 2019م و2018م

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

2019م	2018م	بآلاف الريالات السعودية
2,358,529	2,084,926	الرصيد كما في بداية السنة
1,173,853	1,426,062	المحمل للسنة، صافي*
(776,516)	3,510,988	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
2,755,866	981,558	الرصيد كما في نهاية السنة
	(2,134,017)	بآلاف الريالات السعودية
	2,358,529	مخصص الخسائر الختامي كما في 31 ديسمبر 2017م (تم احتسابه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39) مبالغ معدلة من خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية
		مخصص الخسائر الافتتاحي كما في 1 يناير 2018م (تم احتسابه طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) المحمل للسنة، صافي*
		ديون معدومة مشطوبة من المخصص
		الرصيد كما في نهاية السنة

د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة التالي:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
1,372,947	1,424,202	المحمل خلال السنة، صافي*
(434,242)	(454,007)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
938,705	970,195	مخصص الانخفاض، صافي
		*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

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

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
938,705	970,195	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي
(10,865)	42,089	مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
927,840	1,012,284	الإجمالي

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 48.46% (2018م: 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 الأيجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها في شركة أجل للخدمات التمويلية إلى 48.46% (31 ديسمبر 2018م: 35%). تم دفع عوض نقدي قدره 33.7 مليون ريال سعودي مقابل الحصة الإضافية. ونظراً لغياب السيطرة، تم المحاسبة عن الاستثمار الإضافي باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة. بلغت مكاسب المعاملة المذكورة أعلاه 103.7 مليون ريال سعودي وتم إدراجها ضمن بند الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي.

(ب) نسبة 21.4% (2018م: 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% (2018م: 30.6%) من حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة 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

						بـآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	السيارات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	الأثاث والتركيبات والمعدات	تحسينات وديكورات المباني	الأراضي والمباني	التكلفة
5,624,828	992	2,783,857	477,553	914,198	1,448,228	الرصيد كما في 1 يناير 2018م
244,379	545	196,948	20,740	26,146	-	الإضافات
(142,207)	(118)	(133,690)	(4,664)	(3,425)	(310)	الإستبعادات
5,727,000	1,419	2,847,115	493,629	936,919	1,447,918	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
1,016,996	696	217,437	46,213	60,734	691,916	الإضافات
(88,953)	-	(1,200)	(5,713)	(1,771)	(80,269)	الإستبعادات
6,655,043	2,115	3,063,352	534,129	995,882	2,059,565	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
						الاستهلاك والإطفاء المتراكم
3,872,420	900	2,133,510	411,851	793,172	532,987	الرصيد في 1 يناير 2018م
296,901	151	204,925	27,184	42,969	21,672	المحمل خلال السنة
(141,783)	(118)	(133,612)	(4,628)	(3,425)	-	الإستبعادات
4,027,538	933	2,204,823	434,407	832,716	554,659	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
438,976	855	217,171	22,640	40,750	157,560	المحمل خلال السنة
(13,396)	-	(1,198)	(5,321)	(1,771)	(5,106)	الإستبعادات
4,453,118	1,788	2,420,796	451,726	871,695	707,113	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
						صافي القيمة الدفترية
1,752,408	92	650,347	65,702	121,026	915,241	الرصيد في 1 يناير 2018م
1,699,462	486	642,292	59,222	104,203	893,259	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
2,201,925	327	642,556	82,403	124,187	1,352,452	الرصيد في 31 ديسمبر 2019م

تشمل التحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 5.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م (2018م: 0.8 مليون ريال سعودي). يشتمل رصيد الأراضي والمباني كما في 1 يناير 2019م، موجودات حق الاستخدام تصل إلى 687.9 مليون ريال سعودي، والتي تم إثباتها عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16. وبلغ الاستهلاك ومصاريف العمولة لهذه الأصول خلال العام 2019م مبلغ 135.9 مليون ريال سعودي و17.1 مليون ريال سعودي، على التوالي. وبلغت الحقوق على العقود التي انتهت مدتها خلال العام مبلغ 80.3 مليون ريال سعودي (الاستهلاك المتراكم بلغ 5.1 مليون ريال سعودي) وبلغ رصيد بنود موجودات حق الاستخدام قدرها 476.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م. الرجاء الرجوع للإيضاح رقم 3 التزامات الأيجار ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

11- الموجودات الأخرى

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
348,506	430,429	ذمم مدينة
372,135	343,949	أخرى*
720,641	774,378	الإجمالي

*تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون متنوعون وبنود خاضعة للمقاصة قدرها 77.1 مليون ريال سعودي (2018م: 180.3 مليون ريال سعودي) وكذلك بنود تحت التسوية نتجت خلال دورة الاعمال العادية قدرها 263.6 مليون ريال سعودي (2018م: 177 مليون ريال سعودي).

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
832,905	851,791	حسابات جارية
7,747,609	12,272,689	ودائع أسواق المال
8,580,514	13,124,480	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 10,891 مليون ريال سعودي (2018م: 684.3 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

13- ودائع العملاء

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
86,842,195	93,707,806	تحت الطلب
459,724	525,605	ادخار
66,304,252	80,114,743	لأجل
16,215,985	20,169,745	أخرى
169,822,156	194,517,899	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 31,450 مليون ريال سعودي (2018م: 31,190 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه المحفظة لعام 2019م مبلغ 801 مليون ريال (2018م: 523 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,099 مليون ريال سعودي (2018م: 2,738 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الائتمانات غير القابلة للنفذ.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
4,048,138	3,829,760	تحت الطلب
12,547	13,833	ادخار
20,165,422	18,996,369	لأجل
325,742	499,577	أخرى
24,551,849	23,339,539	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 أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) زانداً بـ 115 نقطة أساس. خلال شهر نوفمبر 2019م، 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 2019م و2018م

15-المطلوبات الأخرى

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
716,417	822,483	ذمم دائنة
9,728,220	12,100,299	أخرى*
10,444,637	12,922,782	الإجمالي

* تشمل بشكل رئيسي مخصص الزكاة والضريبة بمبلغ 2,531 مليون ريال سعودي (2018م: 2,806 مليون ريال سعودي)، ومكافأة نهاية الخدمة بمبلغ 908 مليون ريال سعودي (2018م: 717 مليون ريال سعودي) تم احتسابها وفق عمليات تقويم اکتوارية (إيضاح 27 ب))، تأمين مستحق السداد ومصاريف 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 (2018م: 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 1,400.5 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2019م (2018م: 1,179 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18-الاحتياطيات الأخرى*

2019م	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	(434,099)	490,565	56,466
الرصيد في بداية السنة			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,105,992	251,583	1,357,575
صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة	(235,604)	-	(235,604)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(17,276)	-	(17,276)
صافي الاستيعادات خلال السنة	-	13,881	13,881
الرصيد في نهاية السنة	419,013	756,029	1,175,042

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

*لا تشمل مكاسب/(خسائر) اکتوارية على خطط المنافع المحددة البالغة 147.9 مليون ريال سعودي (2018م: 1.58 مليون ريال سعودي).

19-التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2019م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. التعهدات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2019م، بلغت التعهدات الرأسمالية للمجموعة 246.4 مليون ريال سعودي (2018م: 178.3 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 الملتزم 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 انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

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

2019م					بالآلاف الريالات السعودية اعتمادات مستندية خطابات ضمان* قبولات التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض الإجمالي
أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	الإجمالي	
9,197,819	-	698,111	4,125,413	4,374,295	
61,546,938	762,147	18,660,176	27,225,872	14,898,743	
2,416,610	285	26,736	823,008	1,566,581	
12,336,542	2,572,421	5,739,262	1,733,792	2,291,067	
85,497,909	3,334,853	25,124,285	33,908,085	23,130,686	

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

* 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 2019م ما مجموعه 92,891 مليون ريال سعودي (2018م: 97,192 مليون ريال سعودي).

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2019م
161,029	93,381	34,827	32,821	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(2,199)	(14,532)	16,731	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	(6,472)	6,888	(416)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
-	10,050	(10,013)	(37)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
56,114	58,524	(2,811)	401	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
(24,358)	(24,358)	-	-	
192,785	128,926	14,359	49,500	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

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

كما في 31 ديسمبر 2019م، بلغ رصيد احتياطي المبالغ المشطوبة مبلغ 603 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 594 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و 2018م

19-التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

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

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
-	-	حكومية وشبه حكومية
67,468,753	66,605,044	شركات
18,505,953	18,892,865	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
85,974,706	85,497,909	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

بآلاف الريالات السعودية

2018م		2019م	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة
684,277	683,599	10,891,186	12,115,699

استثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاحات 7 (و) و 12)

تمت هذه المعاملات وفقاً للشروط العادية والمتعارف عليه بشأن عمليات الإقراض العادية وعمليات الإقراض للأوراق المالية.

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2018م	2019م
11,805	-
437,340	624,587
841,049	999,496
1,290,194	1,624,083
146,713	256,777
6,895,458	8,490,566
8,332,365	10,371,426

بيانات الريالات السعودية	
دخل العمولات الخاصة على:	
استثمارات	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	- بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
قروض وسلف	
الإجمالي	

2018م	2019م
209,255	417,087
1,248,209	1,952,622
246,441	164,702
1,703,905	2,534,411

بيانات الريالات السعودية	
مصاريف العمولات الخاصة على:	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
ودائع العملاء	
سندات دين مصدرة	
الإجمالي	

21- دخل الاتعاب والعمولات، صافي على:

2018م	2019م
323,464	460,426
596,781	599,826
641,278	901,583
707,002	767,946
143,386	151,148
2,411,911	2,880,929
513,162	615,936
49,080	50,169
138,617	184,079
700,859	850,184
1,711,052	2,030,745

بيانات الريالات السعودية	
دخل الاتعاب والعمولات على:	
-	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
-	التمويل التجاري
-	التسهيلات الائتمانية والاستشارات
-	منتجات البطاقات المصرفية
-	الخدمات البنكية الأخرى
إجمالي دخل الاتعاب والعمولات	
مصاريف الاتعاب والعمولات على:	
-	منتجات البطاقات المصرفية
-	وساطة الأسهم
-	الخدمات البنكية الأخرى
إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات	
دخل الاتعاب والعمولات، صافي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

22- مكاسب بيع الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
123,468	243,827	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,840	11,659	بالتكلفة المطفأة
130,308	255,486	الإجمالي

23- دخل العمليات الأخرى

يشتمل دخل العمليات الأخرى لعام 2019م، على مكاسب بيع ممتلكات ومعدات وقدرها 0.19 مليون ريال سعودي (2018: 25.7 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى قدرها 4.43 مليون ريال سعودي (2018م: لا شيء).

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 2019م و2018م، وطرق السداد:

إجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		بآلاف الريالات السعودية
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	فئات الموظفين
40,719	39,661	12,712	10,112	28,007	29,549	15	19	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي)
126,293	136,018	25,370	31,434	100,923	104,584	355	344	موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر
103,031	105,414	12,321	13,699	90,710	91,715	411	411	موظفين يقومون بمهام رقابية
23,212	36,476	-	-	23,212	36,476	381	514	موظفون بعقود خارجية
859,399	887,671	106,338	93,064	753,061	794,607	4,811	4,667	موظفون آخرون
1,152,654	1,205,240	156,741	148,309	995,913	1,056,931	5,973	5,955	الإجمالي
769,272	822,086							التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*
1,765,185	1,879,017							مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة

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

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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، والتأكد 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 والموظفين 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 2019م و2018م بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26- توزيعات الأرباح والزيادة

بلغت توزيعات الأرباح لعام 2019م 3,210 مليون ريال سعودي (2018م: 2,310 مليون ريال سعودي) بحيث أصبح الربح الموزع للمساهمين 1.07 ريال سعودي للسهم الواحد (2018م: 0.77 ريال سعودي للسهم الواحد). يتضمن إجمالي توزيعات الأرباح لعام 2019م توزيعات أرباح مرحلية قدرها 1,560 مليون ريال سعودي تم صرفها عن النصف الأول من عام 2019م (2018م: 1,110 مليون ريال سعودي). بلغت توزيعات الأرباح النهائية والمقترح توزيعها لعام 2019م مبلغ 1,650 مليون ريال سعودي (2018م: 1,200 مليون ريال سعودي). اعتمد مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية للمساهمين تم إقرارها والإعلان عنها بتاريخ 07 يوليو 2019 وذلك بواقع 0.52 ريال سعودي للسهم (2018: 0.37 ريال سعودي للسهم).

وبلغت توزيعات الأرباح النهائية والمقترحة عن العام 2019م 1,650 مليون ريال سعودي (2018م: 1,200 مليون ريال سعودي). صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 19 مارس 2019م، على توزيع أرباح نهائية للمساهمين عن عام 2018م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 1,200 مليون ريال سعودي تم دفع توزيعات الأرباح في 2 أبريل 2019م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

26-توزيعات الأرباح والزكاة (تتمة)

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة 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 عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقاة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي والمحمل خلال النصف الأول من عام 2018م واستحق خلال النصف الأول من عام 2018م. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

في 14 مارس 2019م، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية قواعد لحساب الزكاة على الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للأنحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى بـ 8 أمثال صافي الدخل. سيستمر احتساب الزكاة على المساهمين عند 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

بناءً على اللوائح الجديدة، قدر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بمبلغ 630 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 1,624 مليون ريال سعودي، ويخص منها عام 2018م مبلغ 430 مليون ريال سعودي).

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح (3)) له التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:

بآلاف الريالات السعودية

المعدل للسنة المنتهية في 2018م	أثر التعديل	كما ورد سابقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م	القائمة المالية المتأثرة	
-	(1,623,808)	1,623,808	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)
1,623,808	1,623,808	-	قائمة الدخل	الزكاة
1.03	(0.54)	1.57	قائمة الدخل	ربح السهم (بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

27- خطة المنافع المحددة

أ. وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها 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:

2018م	2019م
699,325	717,103
67,646	75,366
29,731	35,389
(78,018)	(69,315)
(1,581)	149,515
717,103	908,058

بآلاف الريالات السعودية

التزامات المنافع المحددة في بداية السنة

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العمولة

منافع مدفوعة

خسائر (مكاسب) اكتوارية غير مثبتة

التزامات منافع محددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج. المحمل خلال السنة

بآلاف الريالات السعودية

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة

2018م	2019م
67,646	75,366
29,731	35,389
97,377	110,755

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

27- خطة المنافع المحددة (تتمة)

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
(697)	2,536
(884)	(16,300)
-	163,279
(1,581)	149,515

مكاسب التغيير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة

مكاسب اکتوارية ناتجة عن التغيير في الافتراضات الديموغرافية

الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية

هـ. تتمثل الافتراضات اکتوارية الرئيسية (المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م، في الآتي:

2018م	2019م
4.5%	2.9%
4.0%	4.5%
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 2019م و2018م لمعدل الخصم 2.9% (2018م: 4.5%) ، ومعدل تزايد الرواتب 4.5% (2018م: 4.0%).

التأثير على التزامات المنافع المحددة –

الزيادة / (النقص)

2019م

النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض
48,229	(44,512)	0.50%
(44,076)	47,245	0.50%

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة

(النقص)/

2018م

النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الافتراض
42,501	(36,239)	0.50%
(36,718)	42,291	0.50%

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

28- النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
7,734,761	19,562,787
9,709,128	3,909,953
17,443,889	23,472,740

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.

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 2019م و2018م

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:

2019				
بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
71,292,636	1,572,694	122,370,875	70,552,673	265,788,878
إجمالي الموجودات	87,456,194	105,297,654	32,003,237	225,217,416
إجمالي المطلوبات	3,898,044	4,062,047	2,169,670	10,717,063
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	795,190	(949,438)	14,357	-
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	139,891			
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,493,973	2,867,685	1,334,823	7,837,015
- دخل اتعاب وعمولات، صافي	424,103	1,182,181	12,485	2,030,745
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,341,755	2,005,505	72,399	4,638,330
- إستهلاك الممتلكات والمعدات	343,334	66,272	11,026	438,976
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(85,435)	1,102,315	(4,596)	1,012,284
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	(48,028)	(48,028)
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	153,333	153,333
صافي دخل السنة قبل الزكاة	1,556,289	2,056,542	2,250,604	6,232,066
2018				
بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
56,293,608	1,135,210	110,221,419	62,249,339	229,899,576
إجمالي الموجودات	80,948,660	96,683,322	15,233,838	193,125,360
إجمالي المطلوبات	3,197,392	3,576,043	1,814,141	8,967,401
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	702,672	(1,030,785)	233,074	-
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	95,039			
- صافي دخل العمولات الخاصة	2,831,214	2,477,671	1,224,457	6,628,460
- دخل اتعاب وعمولات، صافي	362,252	1,077,117	5,066	1,711,052
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,382,915	1,618,686	145,803	4,302,066
- إستهلاك الممتلكات والمعدات	217,725	56,084	14,286	296,901
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	161,502	768,687	(2,349)	927,840
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	26,870	26,870
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	50,750	50,750
صافي دخل السنة قبل الزكاة	814,477	1,957,357	1,719,088	4,716,085

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

2019				
بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
69,292,126	465,740	122,014,454	67,829,710	259,602,030
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	-	54,875,398	-	54,875,398
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	2,560,041	2,560,041
المشتقات	-	-	-	-
2018				
بآلاف الريالات السعودية				
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
55,394,517	705,088	110,045,615	59,236,667	225,381,887
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	-	55,682,946	-	55,682,946
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	1,673,863	1,673,863
المشتقات	-	-	-	-

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 إدراج 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 للمنتجات البنكية التقليدية والغير تقليدية 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 لتقييم الموقف الائتماني للأطراف 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 بأنشطتها 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 ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في 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 بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة ممن 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 انخفاض 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 المستندة وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (30.3 أ). تمثل أدوات 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). ان 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 2019م و2018م

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	2019 بآلاف الريالات السعودية الموجودات
29,189,487	-	-	-	-	14	-	29,189,473	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,916,642	-	-	-	-	14	-	4,916,628	نقدية بالصندوق
24,272,845	-	-	-	-	-	-	24,272,845	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,734,888	83,634	6,926	-	499,759	1,076,209	1,040,121	2,028,239	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958,966	83,634	6,926	-	499,759	98,910	118,901	150,836	حسابات جارية
3,775,922	-	-	-	-	977,299	921,220	1,877,403	إيداعات أسواق المال
608,847	230	-	-	5,139	207,418	19,417	376,643	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
53,361,415	2,302,659	1,040,100	384,582	8,893,244	4,543,109	2,088,402	34,109,319	استثمارات، صافي
1,038,918	-	-	-	-	-	-	1,038,918	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	1,891,469	1,040,100	384,582	8,893,244	4,543,109	915,684	2,512,765	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,141,544	411,190	-	-	-	-	1,172,718	30,557,636	مقتناة بالتكلفة المضافة
702,882	-	-	-	-	-	200,227	502,655	استثمارات في شركات زميلة
173,981,999	-	93,766	-	175,430	68,841	4,289,854	169,354,108	قروض وسلف، صافي
6,763,295	-	-	-	-	-	-	6,763,295	حساب جاري مدين
760,513	-	-	-	-	-	-	760,513	بطاقات ائتمان
55,391,981	-	-	-	-	-	-	55,391,981	قروض شخصية
110,568,336	-	93,766	-	175,430	68,841	4,289,854	105,940,445	قروض تجارية
497,874	-	-	-	-	-	-	497,874	أخرى
774,378	-	-	-	-	-	-	774,378	موجودات أخرى
774,378	-	-	-	-	-	-	774,378	مدينون وأخرى
263,353,896	2,386,523	1,140,792	384,582	9,573,572	5,895,591	7,638,021	236,334,815	الإجمالي
13,124,480	492,738	44,882	-	273,405	9,016,995	3,271,775	24,685	المطلوبات
851,791	42,582	7,208	-	39,094	458,484	280,932	23,491	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,272,689	450,156	37,674	-	234,311	8,558,511	2,990,843	1,194	حسابات جارية
649,226	210	-	-	76,923	446,963	19,067	106,063	ودائع أسواق المال
194,517,899	-	-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
93,707,806	-	-	-	-	987,331	-	193,530,568	ودائع العملاء
525,605	-	-	-	-	318,331	-	93,389,475	تحت الطلب
80,114,743	-	-	-	-	-	-	525,605	ادخار
20,169,745	-	-	-	-	669,000	-	79,445,743	لأجل
4,003,029	-	-	-	-	-	-	20,169,745	أخرى
12,922,782	-	81	-	9,491	20,006	-	4,003,029	سندات دين مصدرة
12,922,782	-	81	-	9,491	20,006	-	12,893,204	مطلوبات أخرى
225,217,416	492,948	44,963	-	359,819	10,471,295	3,290,842	210,557,549	دائنون وأخرى
								الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م
30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط						المملكة العربية السعودية		2019
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2019	بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	دول أخرى							التعهدات والالتزامات المحتملة		
85,497,909	2,300,525	2,048,852	371	8,965,345	10,001,675	1,709,305	60,471,836	اعتمادات مستندية		
9,197,819	52,458	73,122	371	2,104	61,990	297,199	8,710,575	ضمانات		
61,546,938	2,183,896	1,973,945	-	5,449,647	9,938,582	652,730	41,348,138	قبولات		
2,416,610	4,171	1,785	-	1,922	1,039	16,997	2,390,696	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض		
12,336,542	60,000	-	-	3,511,672	64	742,379	8,022,427	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)		
2,560,041	37,732	-	-	168,405	938,293	215,488	1,200,123	المشتقات		
2,389,753	37,732	-	-	168,405	768,005	215,488	1,200,123	المقتناة لأغراض المتاجرة		
170,288	-	-	-	-	170,288	-	-	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
54,875,398	1,533,330	1,370,278	194	5,431,302	6,730,997	983,631	38,825,666	التعهدات والالتزامات المحتملة		
4,814,872	27,461	38,278	194	1,101	32,451	155,578	4,559,809	اعتمادات مستندية		
41,475,644	1,471,698	1,330,215	-	3,672,443	6,697,475	439,866	27,863,947	ضمانات		
2,416,610	4,171	1,785	-	1,922	1,039	16,997	2,390,696	قبولات		
6,168,272	30,000	-	-	1,755,836	32	371,190	4,011,214	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض		
		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط						المملكة العربية السعودية		2018
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2018	بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	دول أخرى							الموجودات		
16,323,172	-	-	-	-	9	-	16,323,163	نقدية 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	34,462	98,657	-	1,736,290	1,747,766	243,582	7,168,419	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
1,983,429	34,462	90,667	-	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 اسواق 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 بالصافي		
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 اخرى		
720,641	-	-	-	-	-	-	720,641	مدنيون واخرى		
227,972,709	1,479,041	853,732	104,526	10,201,858	4,867,648	5,090,631	205,375,273	الإجمالي		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 بالآلاف الريالات السعودية
8,580,514	398,308	8,786	-	364,510	2,137,307	1,728,654	3,942,949	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
832,905	58,817	8,786	-	21,394	483,452	229,746	30,710	حسابات جارية
7,747,609	339,491	-	-	343,116	1,653,855	1,498,908	3,912,239	ودائع أسواق المال
274,270	-	-	-	4,752	145,290	6,990	117,238	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
169,822,156	-	-	-	-	1,116,306	-	168,705,850	ودائع العملاء
86,842,195	-	-	-	-	133,058	-	86,709,137	تحت الطلب
459,724	-	-	-	-	-	-	459,724	ادخار
66,304,252	-	-	-	-	983,248	-	65,321,004	لأجل
16,215,985	-	-	-	-	-	-	16,215,985	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 واخرى
193,125,360	398,308	9,033	-	379,844	3,408,122	1,735,644	187,194,409	الإجمالي
85,974,706	1,991,286	2,635,476	144	8,939,009	11,749,659	1,077,870	59,581,262	التعهدات والالتزامات المحتملة
8,118,981	162,970	55,159	144	-	10,739	309,286	7,580,683	اعتمادات مستنديه
64,400,982	1,815,339	2,574,683	-	6,147,309	11,553,381	446,349	41,863,921	خطابات ضمان
1,828,797	12,977	5,634	-	-	1,004	19,079	1,790,103	قبولات
11,625,946	-	-	-	2,791,700	184,535	303,156	8,346,555	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
1,673,863	-	-	-	76,068	459,614	316,193	821,988	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)
1,572,515	-	-	-	76,068	358,266	316,193	821,988	المشتقات
101,348	-	-	-	-	101,348	-	-	المقتناة لأغراض المتاجرة 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	اعتمادات مستنديه
44,160,788	1,244,807	1,765,501	-	4,215,309	7,922,339	306,069	28,706,763	خطابات ضمان
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 لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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		بالآلاف الريالات السعودية
2018م	2019م	2018م	2019م	
(640,240)	(784,655)	1,318,050	1,176,184	المملكة العربية السعودية
(57,741)	(226,413)	243,387	377,950	قروض تجارية*
(697,981)	(1,011,068)	1,561,437	1,554,134	قروض شخصية**
				الإجمالي

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

30.3 تحليل جودة الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظتها 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 متعثره (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 2019م و2018م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجداول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019م
				بالآلاف الريالات السعودية
28,498,974	-	-	28,498,974	الدرجة الاستثمارية
509,501	-	-	509,501	الدرجة الغير استثمارية
29,008,475	-	-	29,008,475	القيمة الدفترية
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2018م
17,878,277	-	-	17,878,277	الدرجة الاستثمارية
4,266,628	-	-	4,266,628	الدرجة الغير استثمارية
22,144,905	-	-	22,144,905	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

30- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

2019م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة تحت المراقبة دون القياسية مشكوك فيها خسارة القيمة الدفترية
172,086,612	665,573	3,065,353	168,355,686	
2,319,616	291,497	1,913,529	114,590	
1,357,736	1,357,736	-	-	
427,437	427,437	-	-	
546,464	546,464	-	-	
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	

2018م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة تحت المراقبة دون القياسية مشكوك فيها خسارة القيمة الدفترية
148,424,690	137,155	6,823,511	141,464,024	
2,661,489	601,582	1,896,235	163,672	
1,432,249	1,432,249	-	-	
501,808	501,808	-	-	
363,123	363,123	-	-	
153,383,359	3,035,917	8,719,746	141,627,696	

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2019م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة تحت المراقبة دون القياسية مشكوك فيها خسارة القيمة الدفترية
747,328	-	32,487	714,841	
18,728	-	18,728	-	
32,428	32,428	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
798,484	32,428	51,215	714,841	

2018م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	مخاطر منخفضة - مقبولة تحت المراقبة دون القياسية مشكوك فيها خسارة القيمة الدفترية
720,577	-	35,713	684,864	
23,893	-	23,893	-	
30,933	30,933	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
775,403	30,933	59,606	684,864	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019 بـألاف الريالات السعودية
54,474,266	-	814,201	53,660,065	مخاطر منخفضة - مقبولة
732,214	-	732,214	-	تحت المراقبة
745,075	745,075	-	-	دون القياسية
198,189	198,189	-	-	مشكوك فيها
179,761	179,761	-	-	خسارة
56,329,505	1,123,025	1,546,415	53,660,065	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2018 بـألاف الريالات السعودية
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 ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019 بـألاف الريالات السعودية
116,865,018	665,573	2,218,665	113,980,780	مخاطر منخفضة - مقبولة
1,568,674	291,497	1,162,587	114,590	تحت المراقبة
580,233	580,233	-	-	دون القياسية
229,248	229,248	-	-	مشكوك فيها
366,703	366,703	-	-	خسارة
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2018 بـألاف الريالات السعودية
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 2019م و2018م

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 ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019 بالآلاف الريالات السعودية
49,223,666	-	577,601	48,646,065	مخاطر منخفضة - مقبولة
63,207	31	45,106	18,070	تحت المراقبة
-	-	-	-	دون القياسية
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	خسارة
49,286,873	31	622,707	48,664,135	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2018 بالآلاف الريالات السعودية
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 2019م و2018م.

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2019 بالآلاف الريالات السعودية
72,462,845	128,052	791,185	71,543,608	مخاطر منخفضة - مقبولة
368,443	4,459	357,718	6,266	تحت المراقبة
81,862	81,862	-	-	دون القياسية
1,143	1,143	-	-	مشكوك فيها
247,074	247,074	-	-	خسارة
73,161,367	462,590	1,148,903	71,549,874	القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2018 بالآلاف الريالات السعودية
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 الإثبات 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 وتحاليل 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 الإثبات 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 أنه:

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 ذي مستوى ائتماني منخفض 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 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. الموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولى لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الإثبات الأولى لها، ويتم اثبات العمولة 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 المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معيارتها 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 الاثبات 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 الميني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	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 للمقترض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 احكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احكام 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 الحصول عليها 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 وتحاليل 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 بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

(2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوتت 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 الاثبات 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 التحاليل 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...إلخ).

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 أ بكر 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 الضوابط 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 مالية صعبة. 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 اثبات 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 بناءً 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 من 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.

(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 تسجيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهرية انتماني 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 تنتظر 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 .

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 المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى 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. لاستكشاف التأثير المحتمل لتغير الظروف الاقتصادية على المعدلات المستقبلية للتعثر عن السداد للمجموعة ، يتم إنشاء مؤشر مركب لعوامل الاقتصاد الكلي الأكثر صلة لكل محافظة لغير محافظ الأفراد ، في ظل سيناريوهات مختلفة واستخدام أوزان النماذج. يعد كل مؤشر مركب وسيلة لقياس تأثير العوامل المختلفة التي تشمل نموذج معدلات التعثر لكل منتج لغير محافظ الأفراد. من خلال المؤشر المركب ، يمكن أن تحصل المجموعة على تغييرات متزامنة لجميع العوامل التي يبدو أنها تؤثر على معدل التعثر لكل تعرض لمخاطر الائتمان.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تتضمن منهجية النماذج تحليلات صارمة للوصول إلى النموذج النهائي للاقتصاد الكلي حيث تتضمن عملية التطوير الأساسية خطوات لتحويل البيانات، والحدود متعددة المتغيرات وأحادية المتغير واختيار النماذج.

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

المؤشرات الاقتصادية

إجمالي معدل نمو الناتج المحلي/ القطاع الخاص الغير نفطي

الأسعار العالمية للنفط السعودي

المتوسط اليومي لإنتاج النفط السعودي على مدى الربع

معدل الفائدة قصير الأجل وفقاً لمعدلات العمولة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (3 أشهر)

معدل مقايضات أسعار الفائدة للريال السعودي لمدة 5 سنوات

مؤشر أسعار المستهلك (التضخم)

القروض الممنوحة للقطاع الخاص

معدل البطالة

إجمالي معدل نمو الناتج المحلي على أساس القوة الشرائية

حجم الواردات من السلع والخدمات

حجم الإقراض/ الاقتراض العام الحكومي

الاستثمارات الحكومية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 معدل التعثر 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 تفويضها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل 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 المقدر.

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 "القرض 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 التغيرات 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، وشريطة 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 التي يحق للمجموعة فيه طلب سداد سلفة مقدماً أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان الخاصة بالأفراد، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام 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 التعاقدية 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 الإثبات الأولي.
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

يخضع التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ 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 2019م و2018م

30-إدارة المخاطر المالية (تتمة)
30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف
(أ) أعمار القروض والسلف (ماعداء القروض الغير عاملة)

2019م

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان
3,484,540	1,267,010	2,168,986	48,544
1,254,967	462,993	769,237	22,737
498,735	190,919	290,882	16,934
522,903	522,903	-	-
5,761,145	2,443,825	3,229,105	88,215

لغاية 30 يوم
من 31 – 90 يوم
من 91 – 180 يوم
أكثر من 180 يوم
الإجمالي

2018م

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان
3,609,389	51,340	3,495,818	62,231
1,481,864	422,787	1,031,869	27,208
427,381	50,777	360,058	16,546
351,176	351,176	-	-
5,869,810	876,080	4,887,745	105,985

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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

2018م				2019م				بالآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	
-	-	-	-	60,802	(719)	-	61,521	حكومية وشبه حكومية
6,981,023	(8,263)	-	6,989,286	8,358,259	(4,782)	-	8,363,041	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,932,062	(3,492)	-	1,935,554	2,166,857	(2,961)	-	2,169,818	زراعه وأسماك
24,666,452	(231,725)	501	24,897,676	24,188,784	(337,249)	19,929	24,506,104	تصنيع
6,940,705	(257)	-	6,940,962	7,893,173	(3,652)	-	7,896,825	مناجم وتعددين
3,097,351	(1,276)	-	3,098,627	3,187,733	(818)	500	3,188,051	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
14,863,673	(321,636)	490,505	14,694,804	14,792,346	(163,465)	234,096	14,721,715	بناء وانشاءات
35,949,866	(809,696)	824,993	35,934,569	43,004,594	(1,242,568)	860,464	43,386,698	تجارة
3,879,843	(3,600)	-	3,883,443	4,746,336	(1,967)	-	4,748,303	نقل واتصالات
7,602,016	(10,336)	2,051	7,610,301	9,428,696	(22,189)	61,195	9,389,690	خدمات
45,080,178	(968,239)	243,387	45,805,030	56,152,494	(975,495)	377,950	56,750,039	قروض شخصية وبطاقات ائتمان أخرى
31,661	(9)	-	31,670	1,925	(1)	-	1,926	الإجمالي
151,024,830	(2,358,529)	1,561,437	151,821,922	173,981,999	(2,755,866)	1,554,134	175,183,731	

(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:

2018م	2019م	بالآلاف الريالات السعودية
46,388,480	52,148,593	قروض جيدة
4,103,990	2,586,024	قروض متأخرة ولكن عاملة
1,864,326	867,516	قروض غير عاملة
52,356,796	55,602,133	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. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم 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 وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك 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 والافصاح.
- إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة 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 2019م و2018م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملابيين الريالات السعودية:

2019م				
مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة
2.24	5.20	2.55	8.10	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2019م
6.90	8.78	1.58	13.63	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
28.78	24.35	2.63	34.39	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
1.11	1.62	0.19	4.98	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م
2018م				
مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار العمولات الخاصة
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

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 لاحتقال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لصافي 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 الأجلة 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 المكتتاة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م 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		الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2019م العملة
			6 أشهر أو أقل	أقل			
-	-	-	-	-	309.65	+100	ريال سعودي
(602.98)	(330.53)	(265.61)	(2.25)	(4.59)	(43.08)	+100	دولار امريكي
(10.40)	(3.73)	(4.38)	(2.03)	(0.26)	0.13	+100	يورو
-	-	-	-	-	(8.24)	+100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	1.01	+100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.60)	+100	أخرى

الأثر على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل		الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
			6 أشهر أو أقل	أقل			
-	-	-	-	-	(309.65)	-100	ريال سعودي
602.98	330.53	265.61	2.25	4.59	45.89	-100	دولار امريكي
10.40	3.73	4.38	2.03	0.26	(0.13)	-100	يورو
-	-	-	-	-	7.93	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	(0.95)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.59	-100	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	2018م العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	310.00	+ 100	ريال سعودي
(349.42)	(303.27)	(44.81)	(0.70)	(0.64)	(50.00)	+ 100	دولار أمريكي
(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					الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(310.00)	-100	ريال سعودي
349.42	303.27	44.81	0.70	0.64	50.00	-100	دولار أمريكي
0.99	0.56	0.42	-	0.01	-	-100	يورو
-	-	-	-	-	0.40	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	(4.96)	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.57	-100	أخرى

آثار أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها 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 2019م و2018م

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.

		2019م					بآلاف الريالات السعودية
		الموجودات					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
29,189,487	14,560,689	-	-	-	14,628,798	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
4,916,642	4,916,642	-	-	-	-	نقدية في الصندوق	
24,272,845	9,644,047	-	-	-	14,628,798	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
4,734,888	384,423	-	-	724,843	3,625,622	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
958,966	384,423	-	-	-	574,543	حسابات جارية	
3,775,922	-	-	-	724,843	3,051,079	إيداعات اسواق المال	
608,847	-	172,642	366,406	16,192	53,607	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	
53,361,415	4,087,902	15,799,800	15,759,844	10,437,818	7,276,051	استثمارات، صافي	
1,038,918	1,038,918	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
20,180,953	3,048,984	10,636,027	5,469,978	398,823	627,141	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
32,141,544	-	5,163,773	10,289,866	10,038,995	6,648,910	مقتناة بالتكلفة المطفأة	
702,882	702,882	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
173,981,999	-	31,700,333	30,612,972	41,362,404	70,306,290	قروض وسلف، صافي	
6,763,295	-	-	-	-	6,763,295	حساب جاري مدين	
760,513	-	-	-	-	760,513	بطاقات ائتمان	
55,391,981	-	15,179,935	24,428,101	11,369,452	4,414,493	قروض شخصية	
110,568,336	-	965,970	6,469,519	41,024,212	62,108,635	قروض تجارية	
497,874	-	-	-	-	497,874	أخرى	
233,057	233,057	-	-	-	-	عقارات أخرى	
2,201,925	2,201,925	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
774,378	343,949	-	-	-	430,429	موجودات أخرى	
774,378	343,949	-	-	-	430,429	مدينون وأخرى	
265,788,878	22,514,827	32,118,347	47,023,870	63,572,517	100,559,317	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
13,124,480	851,791	632,230	-	7,853,898	3,786,561	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
851,791	851,791	-	-	-	-	حسابات جارية	
12,272,689	-	632,230	-	7,853,898	3,786,561	ودائع اسواق المال	
649,226	-	290,332	340,518	11,652	6,724	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	
194,517,899	107,795,484	48,200	7,407,767	19,349,365	59,917,083	ودائع العملاء	
93,707,806	87,625,739	-	-	-	6,082,067	تحت الطلب	
525,605	-	-	-	-	525,605	ادخار	
80,114,743	-	48,200	7,407,767	19,349,365	53,309,411	لأجل	
20,169,745	20,169,745	-	-	-	-	أخرى	
4,003,029	-	-	-	4,003,029	-	سندات دين مصدرة	
12,922,782	12,922,782	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
12,922,782	12,922,782	-	-	-	-	داننون وأخرى	
40,571,462	40,571,462	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
265,788,878	162,141,519	970,762	7,748,285	31,217,944	63,710,368	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	
-	(139,626,692)	31,147,585	39,275,585	32,354,573	36,848,949	مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
-	-	(2,052,883)	(1,116,556)	731,504	2,437,935	مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
-	(139,626,692)	29,094,702	38,159,029	33,086,077	39,286,884	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	
-	-	139,626,692	110,531,990	72,372,961	39,286,884	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

31- مخاطر السوق (تتمة)

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

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2018م	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
ارصدة 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 اسواق 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 الأخر	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	5,102,474	15,153,760	21,958,298	2,134,699	-	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 واخرى	348,506	-	-	-	372,135	720,641
إجمالي الموجودات	90,629,831	59,196,793	47,727,048	12,643,522	19,702,382	229,899,576
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,742,481	373,058	-	-	832,905	8,580,514
حسابات جارية	-	-	-	-	832,905	832,905
ودائع أسواق المال	6,742,481	373,058	-	-	-	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
دائنون وأخرى	-	-	-	-	10,444,637	10,444,637
حقوق المساهمين	-	-	-	-	36,774,216	36,774,216
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	62,017,637	17,752,260	2,438,224	722,529	146,968,926	229,899,576
مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	28,612,194	41,444,533	45,288,824	11,920,993	(127,266,544)	-
مخاطر أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	2,677,733	750,180	(2,034,454)	(1,393,459)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	31,289,927	42,194,713	43,254,370	10,527,534	(127,266,544)	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	31,289,927	73,484,640	116,739,010	127,266,544	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

31- مخاطر السوق (تتمة)

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

2- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغييرات 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 2019م و2018م على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغييرات 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغيير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة 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 2019م

بملايين الريالات السعودية

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
± 1	±6.68
± 1	±0.34
± 1	±(0.07)
± 1	± 0.06
± 1	±(0.02)

دولار أمريكي

يورو

جنية إسترليني

ين ياباني

عملات الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2018م

بملايين الريالات السعودية

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
± 1	± 4.45
± 1	± 0.46
± 1	± 0.01
± 1	± 0.32
± 1	± (0.04)

دولار أمريكي

يورو

جنية إسترليني

ين ياباني

عملات الأخرى

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 الاجنبية التالية:

بآلاف الريالات السعودية	2019م مركز دانن (مدين)	2018م مركز دانن (مدين)
دولار أمريكي	749,299	759,314
ين ياباني	351	1,795
يورو	79	414
جنية إسترليني	(1,466)	(246)
أخرى	55,995	35,956

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

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 المقننة 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 نتيجة المحتملة والمعقولة والممكنة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

31 ديسمبر 2018م		31 ديسمبر 2019م		مؤشرات السوق
الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
59.61	+5	94.70	+5	تداول
119.23	+10	189.41	+10	
(59.61)	-5	(94.70)	-5	
(119.23)	-10	(189.41)	-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 مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2018م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2018م: 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 2019م و2018م

32- مخاطر السيولة (تتمة)

أ) يشتمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2019م و2018م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. وحيث ان 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 ادناه تمثل تواريخ استحقاق محفظة المطلوبات غير المخصصة.

					2019م
					بالآلاف الريالات السعودية
					المطلوبات المالية
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي					حسابات جارية
13,391,488	688,355	66,464	7,938,807	4,697,862	ودائع اسواق المال
851,791	-	-	-	851,791	ودائع العملاء
12,539,697	688,355	66,464	7,938,807	3,846,071	تحت الطلب
195,153,077	102,404	8,346,040	20,959,856	165,744,777	ادخار
93,707,806	-	-	-	93,707,806	لأجل
525,606	-	-	-	525,606	أخرى
80,749,920	48,600	7,475,614	19,630,105	53,595,601	سندات دين مصدرة
20,169,745	53,804	870,426	1,329,751	17,915,764	أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
4,893,447	4,092,871	638,237	122,310	40,029	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
225,009	67,275	138,209	7,573	11,952	
213,663,021	4,950,905	9,188,950	29,028,546	170,494,620	

					2018م
					بالآلاف الريالات السعودية
					المطلوبات المالية
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي					حسابات جارية
8,755,921	703,639	66,447	387,701	7,598,134	ودائع اسواق المال
832,905	-	-	-	832,905	ودائع العملاء
7,923,016	703,639	66,447	387,701	6,765,229	تحت الطلب
170,376,409	38,145	3,319,674	14,607,249	152,411,341	ادخار
86,842,195	-	-	-	86,842,195	لأجل
459,726	-	-	-	459,726	أخرى
66,858,503	-	2,398,965	13,586,168	50,873,370	سندات دين مصدرة
16,215,985	38,145	920,709	1,021,081	14,236,050	أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)
5,056,540	4,244,845	649,356	122,310	40,029	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
555,143	117,806	336,949	59,751	40,637	
184,744,013	5,104,435	4,372,426	15,177,011	160,090,141	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

32-مخاطر السيولة (تتمة)

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

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1- 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2019م
						بالآلاف الريالات السعودية
29,189,487	9,644,047	-	-	-	19,545,440	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,916,642	-	-	-	-	4,916,642	نقدية في الصندوق
24,272,845	9,644,047	-	-	-	14,628,798	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,734,888	-	-	-	724,843	4,010,045	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958,966	-	-	-	-	958,966	حسابات جارية
3,775,922	-	-	-	724,843	3,051,079	ودائع أسواق المال
608,847	-	172,642	366,406	16,192	53,607	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
53,361,415	4,087,903	22,455,229	17,611,814	7,753,664	1,452,805	استثمارات، صافي
1,038,918	1,038,918	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,180,953	3,048,985	10,996,205	5,689,132	301,562	145,069	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,141,544	-	11,459,024	11,922,682	7,452,102	1,307,736	مقتناة بالتكلفة المطفأة
702,882	702,882	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
173,981,999	-	49,166,479	43,660,866	30,184,094	50,970,560	قروض وسلف، صافي
6,763,295	-	-	-	-	6,763,295	حساب جاري مدين
760,513	-	-	-	-	760,513	بطاقات ائتمان
55,391,981	-	30,734,363	24,143,453	338,192	175,973	قروض شخصية
110,568,336	-	18,432,116	19,517,413	29,845,902	42,772,905	قروض تجارية
497,874	-	-	-	-	497,874	أخرى
233,057	233,057	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,201,925	2,201,925	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
774,378	343,949	-	-	-	430,429	موجودات أخرى
774,378	343,949	-	-	-	430,429	مدينون وأخرى
265,788,878	17,213,763	71,794,350	61,639,086	38,678,793	76,462,886	إجمالي الموجودات
13,124,480	-	632,230	-	7,853,898	4,638,352	المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
851,791	-	-	-	-	851,791	حسابات جارية
12,272,689	-	632,230	-	7,853,898	3,786,561	ودائع اسواق المال
649,226	-	290,332	340,518	11,652	6,724	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
194,517,899	-	102,004	8,278,193	20,679,116	165,458,586	ودائع العملاء
93,707,806	-	-	-	-	93,707,806	تحت الطلب
525,605	-	-	-	-	525,605	الدخار
80,114,743	-	48,200	7,407,767	19,349,365	53,309,411	لأجل
20,169,745	-	53,804	870,426	1,329,751	17,915,764	أخرى
4,003,029	-	-	-	4,003,029	-	سندات دين مصدرة
12,922,782	12,014,724	646,565	212,083	37,058	12,352	مطلوبات أخرى
12,922,782	12,014,724	646,565	212,083	37,058	12,352	داننون وأخرى
40,571,462	40,571,462	-	-	-	-	حقوق المساهمين
265,788,878	52,586,186	1,671,131	8,830,794	32,584,753	170,116,014	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

32-مخاطر السيولة (تتمة)

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

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	-	-	-	-	5,212,780
2,459,863	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,459,863	-	-	-	8,650,529	11,110,392
10,754,176	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,754,176	275,000	-	-	-	11,029,176
1,983,429	حسابات جارية	1,983,429	-	-	-	-	1,983,429
8,770,747	ودائع اسواق المال	8,770,747	275,000	-	-	-	9,045,747
11,156	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	11,156	12,641	200,866	61,962	-	286,625
5,343,882	استثمارات، صافي	5,343,882	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 الأخر	209,263	461,362	6,130,976	5,929,341	1,995,329	14,726,271
5,134,619	مقتناة بالتكلفة المطفأة	5,134,619	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	50,246,419	26,432,328	37,924,610	36,421,473	-	151,024,830
5,997,031	حساب جاري مدين	5,997,031	-	-	-	-	5,997,031
730,947	بطاقات ائتمان	730,947	-	-	-	-	730,947
171,433	قروض شخصية	171,433	325,318	22,331,390	21,521,090	-	44,349,231
43,065,618	قروض تجارية	43,065,618	26,107,010	15,593,220	14,900,383	-	99,666,231
281,390	أخرى	281,390	-	-	-	-	281,390
-	عقارات أخرى	-	-	-	-	227,405	227,405
-	ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,699,462	1,699,462
348,506	موجودات أخرى	348,506	-	-	-	372,135	720,641
348,506	مدينون وأخرى	348,506	-	-	-	372,135	720,641
74,376,782	إجمالي الموجودات	74,376,782	28,065,078	59,469,291	54,054,800	13,933,625	229,899,576
7,575,386	المطلوبات وحقوق المساهمين	7,575,386	373,058	-	632,070	-	8,580,514
832,905	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	832,905	-	-	-	-	832,905
6,742,481	حسابات جارية	6,742,481	373,058	-	632,070	-	7,747,609
33,147	ودائع اسواق المال	33,147	6,612	144,052	90,459	-	274,270
152,179,242	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	152,179,242	14,389,888	3,214,881	38,145	-	169,822,156
86,842,195	ودائع العملاء	86,842,195	-	-	-	-	86,842,195
459,724	تحت الطلب	459,724	-	-	-	-	459,724
50,641,273	ادخار	50,641,273	13,368,807	2,294,172	-	-	66,304,252
14,236,050	لأجل	14,236,050	1,021,081	920,709	38,145	-	16,215,985
-	أخرى	-	-	-	4,003,783	-	4,003,783
6,818	سندات دين مصدرة	6,818	20,136	146,596	543,553	9,727,534	10,444,637
6,818	مطلوبات أخرى	6,818	20,136	146,596	543,553	9,727,534	10,444,637
-	داننوتون وأخرى	-	-	-	-	36,774,216	36,774,216
-	حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
159,794,593	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	159,794,593	14,789,694	3,505,529	5,308,010	46,501,750	229,899,576

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على 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 2019م و2018م

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

2019م

بالآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
1,038,918	-	-	1,038,918
19,788,231	-	392,722	20,180,953
-	608,847	-	608,847
-	649,226	-	649,226

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

2018م

بالآلاف الريالات السعودية

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
392,484	788	-	393,272
14,437,395	-	288,876	14,726,271
-	286,625	-	286,625
-	274,270	-	274,270

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 178,286 مليون ريال سعودي (2018: 155,451 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني 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 والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقص الأجل لهذه الحسابات. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة 32,750 مليون ريال سعودي (2018: 32,825 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم 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:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
315,912	288,876	الرصيد الافتتاحي
(477)	3	إجمالي الأرباح أو الخسائر
(45,572)	5,178	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
-	-	- مدرجة في الدخل الشامل الآخر
19,013	98,665	استردادات
288,876	392,722	مشتریات
		الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض ان 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:

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
6,446,784	4,852,201	قروض وسلف
26,552,085	29,307,754	ودائع العملاء
6,378	172,374	موجودات مشنقة (بالقيمة العادلة)
6,786,554	4,528,173	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
32,671	31,997	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 :

-	908,000	ودائع عملاء
---	---------	-------------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م

34- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
322,129	210,739	دخل عمليات خاصة
403,924	469,019	مصاريف عمليات خاصة
174,092	338,202	أتعاب خدمات بنكية، صافي
5,772	5,912	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
67,621	80,775	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
3,984	6,784	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
50,872	88,075	مصاريف أخرى

35- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند ادارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 الى 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:

2018م		2019م		بآلاف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
16.1%	36,774,216	16.3%	40,571,462	رأس المال الأساسي
	4,383,731		4,513,360	رأس المال المساند
18.1%	41,157,947	18.1%	45,084,822	إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)

2018م	2019م	بآلاف الريالات السعودية
210,879,810	229,293,237	الموجودات المرجحة للمخاطر
14,705,072	16,561,830	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
2,330,200	3,701,400	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
227,915,082	249,556,467	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 2019 و2018م

37- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 50.0 مليار ريال سعودي (2018م: 33.0 مليار ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة قدرها 27.9 مليار ريال سعودي (2018م: 8.6 مليار ريال سعودي).

38- التغييرات المستقبلية في أطر إعداد للتقارير المالية الدولية

لقد إرتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، وتقوم حالياً بدراسة آثارها. فيما يلي وصفاً موجزاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020:

- المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - عقود التأمين، والذي تم إصداره من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في 18 مايو 2017، ويسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021.
- بتاريخ 31 أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تعريف نسبي" (تعديلات على عيار المحاسبة الدولي 8) وذلك توضيحاً للتعريف "نسبي" ليتوافق مع التعريف المستخدم في إطار المفاهيم والمعايير نفسها. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- بتاريخ 26 سبتمبر 2019، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحديثات على "سعر العمولة الاسترشادي" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقرير المالي 7)، كرد فعل أولي على الآثار المحتملة لتحديث "سعر العمولة الاسترشادي" على التقارير المالية. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- سوباً مع "إطار المفاهيم" المعدل الصادر في شهر مارس 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على "مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي". تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- بتاريخ 22 أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعريفاً لـ "الأعمال" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3) وذلك بهدف إزالة الصعوبات التي تواجهها المنشأة عند تحديد فيما إذا قامت بالاستحواذ على "أعمال" أو "مجموعة من الموجودات". تسري التعديلات على عمليات تجميع الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ لها في أو بعد بداية أول فترة سنوية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

بالنسبة للمعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، لا تتوقع المجموعة بأن 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 27 جمادى الأولى 1441هـ (الموافق 22 يناير 2020م).