البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi

البنك السعودي الفرنسي

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

KPMG

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

pwc

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تَعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين (يشار إليها مجتمعة باسم" المعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور. تم إضافة وصف لكيفية معالجة كل أمر مراجعة رئيسي خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة ١٢٩,٤ مليار ريال سعودي والتي تم تكوين مخصص انخفاض في القيمة مقابله بمبلغ ٣,٧ مليار ريال سعودي. لقد اعتبرنا انخفاض قيمة القروض والسلف أمر مراجعة هام نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن أحكاماً هامة للإدارة ذات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي: - تصنيف القروض والسلف في المستوى ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) تعرضات بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/التعثر في السداد. - افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة التطلعية للمستقبل وغيرها. - الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ج الواردة في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢(د)(١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والمتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والمنهجية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٣٢(ب) المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.	حصلنا على فهم لتقدير الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف، نموذج التصنيف الداخلي في المجموعة، والسياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والمنهجية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وكذلك فحص مدى الفاعلية التشغيلية لإجراءات الرقابة على ما يلي: • عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية. • تصنيف المقترضين ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو التعثر في السداد في الوقت المناسب. • مدى سلامة المعلومات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا بتقييم الضوابط المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتحديد تعرضات الانخفاض في القيمة أو التعثر في السداد وتصنيفها إلى مراحل. قمنا باختيار عينة من العملاء لتقييم ما إذا كانت: - عمليات التصنيف الداخلية المحددة من الإدارة تتماشى مع نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة والتأكد بأن هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة في نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة. - التصنيف الى مراحل كما تحدده الإدارة. - احتسابات الإدارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة. تم الأخذ بالاعتبار الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل المستخدمة من قبل البنك في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم مدى ملاءمتها وعملية الحوكمة على عمليات الإحلال.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
	قمنا بالتحقق من مدى اكتمال المعلومات الأساسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا، حيثما يلزم ذلك، للحصول على قناعة حول تصميم حسابات الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة ومدى سلامة المعلومات. قمنا بتقييم الافصاحات التي قامت الإدارة بإدراجها في القوائم المالية الموحدة.
الأتعاب والدخل من العمولات فيما يتعلق بمنح القروض والتسهيلات، تقوم المجموعة باحتساب أتعاب على المعاملات والخدمات. يتم تأجيل هذه الأتعاب واطفاءها على مدار عمر القروض والتسهيلات في قائمة الدخل الموحدة. إلا أنه ونظراً لحجم المعاملات، يتم إثبات هذه الأتعاب الى حد معين مقدماً استناداً إلى بعض الأحكام والافتراضات. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث أن استخدام الأحكام والافتراضات من قبل الإدارة قد يؤثر على الأتعاب والدخل من العمولات وكذلك على دخل العمولات الخاصة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣ظ حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص مدى فاعلية إجراءات الرقابة الأساسية على وضع الافتراضات والأحكام وتطبيقها. حصلنا على تقييم الإدارة المتعلق بتأثير استخدام الأحكام والافتراضات على الأتعاب والدخل من العمولات وقمنا بما يلي: • وعلى أساس العينة، قمنا بمطابقة البيانات والمعلومات التي تستخدمها الإدارة مع المستندات ذات العلاقة. • قيمنا التقدير المستخدم من قبل الإدارة لتأثير استخدام الافتراضات والأحكام على إثبات الأتعاب والدخل من العمولات.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم المشتقات أبرمت المجموعة عقود مقايضات أسعار العمولات ("المقايضات") وعقود صرف أجنبي آجلة وبعض عقود المشتقات المهيكلة. يتم تسجيل هذه المشتقات بالقيمة العادلة ضمن القوائم المالية الموحدة. إن عقود مقايضات أسعار العمولات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وبعض عقود المشتقات المهيكلة هي مشتقات خارج السوق الموازية، لذلك فإن تقييم هذه العقود يعتبر أمراً يخضع للحكم الشخصي حيث تأخذ في الاعتبار عدد من الافتراضات ونموذج التقييم. إن المشتقات المهيكلة متحوطة بالكامل بدون أن تعرض المجموعة للمخاطر بسبب التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. إن معظم هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، إلا أن المجموعة أيضاً تستخدم بعض المقايضات لأغراض التحوط المحاسبي للتدفقات النقدية في القوائم المالية الموحدة وذلك لتغطية مخاطر التدفقات النقدية. إن التقييم غير الملائم للمشتقات قد يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام نظراً لوجود تعقيد وحكم شخصي عند تحديد القيمة العادلة لهذه العقود. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ش الواردة في القوائم المالية الموحدة، والإيضاح رقم ١١ والذان يوضحان وضع المشتقات ومنهجية التقييم التي تستخدمها المجموعة.	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية الإجراءات الأساسية على عمليات الإدارة المتعلقة بتقييم المشتقات بما في ذلك فحص إجراءات الرقابة ذات الصلة والتي تغطي عملية تقييم القيمة العادلة للمشتقات. قمنا باختيار عينة من المشتقات وكذلك: • فحص مدى دقة تفاصيل المشتقات بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات العلاقة وتأكيدات الإتفاقيات؛ • فحص مدى دقة ومناسبة المدخلات الرئيسية المستخدمة في نماذج التقييم؛ و • اشراك مختصي التقييم للقيام بتقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتائج مع منهجية التقييم المتبعة من قبل الإدارة. قمنا بتقييم الإفصاحات التي قامت الإدارة بإدراجها في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة البنك ("المديرين") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات، والنظام الأساسي للبنك ، وهم المسؤولين عن الرقابة الداخلية التي يراها المديرين ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءاًعلى هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساسًا لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالمجموعة.

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المديرين.

- إستنتاج مدى مناسبة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة 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 الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

لقد ابلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تُعَد أمور المراجعة الرئيسة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير مُلتزم، من جميع الجوانب الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٢

١١ فبراير ٢٠٢٠م
(الموافق ١٧ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ)

البنك السعودي الفرنسي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	٩،١١٧،٣٣٦	٢٠،٩٢٥،٨٦٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	٣،٧٤٢،٠٩٠	١٥،٩٣٨،٥٢٩
إستثمارات، صافي	٦	٣١،٤٥٣،٧٧٩	٢٨،٣٧١،٩٨٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١١	٤،٦٠٦،٥٥١	١،٩٣٢،٤٦٤
قروض وسلف، صافي	٧	١٢٥،٧٢٥،٠٩٦	١٢٠،٦٣١،٦٣٤
استثمار في شركات زميلة	٨	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٩	١،٣٢٤،٥٦٧	٦٩٠،٣٦٩
العقارات الأخرى		٤٠٦،١٥١	٤٦٣،٥٠٩
ضريبة مؤجلة	٢٨	٤٢،٩٣٧	٤٩،٥٧١
موجودات أخرى	١٠	١،٧٢٠،٣٧٥	١،٢٣٦،٦٦٦
إجمالي الموجودات		١٧٨،١٤٨،٥٧٧	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	٢،٣٧٢،١٤٠	٢،١٤٥،٤٨١
ودائع العملاء	١٣	١٣٢،٨٣٧،٥٠٢	١٤٨،٣٦٨،٠٠٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١١	٣،٠٦٩،٤٠٦	١،٤١٤،١٢٨
سندات دين وصكوك	١٤	-	٢،٠٠٣،٣٤٠
مطلوبات أخرى	١٥	٦،٩٢٢،٨١١	٥،٤٥٧،٣٧٤
إجمالي المطلوبات		١٤٥،٢٠١،٨٥٩	١٥٩،٣٨٨،٣٢٧
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢
إحتياطي نظامي	١٧	١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢
إحتياطي عام	١٧	٩٨٢،٨٥٧	٩٨٢،٨٥٧
إحتياطيات أخرى	١٨	٨١٢،٢٢٢	(٣١٨،٣٠٤)
أرباح مبقاة		٥،٩٤٥،٨٨١	٥،٢٤٩،٦١٣
توزيعات أرباح مقترحة	٢٧	١،١٩٩،٦٧٩	٩٥٨،٠٨١
أسهم الخزينة	٣٧	(١٠١،٠٦٥)	(١١٧،٤٤١)
إجمالي حقوق الملكية		٣٢،٩٤٦،٧١٨	٣٠،٨٦١،٩٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٧٨،١٤٨،٥٧٧	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله علي الخليفة
المدير المالي التنفيذي

ريان بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
دخل العمولات الخاصة	٢٠	٧،٣٦٩،٥٣٠	٦،٩٤٧،٥٧٦
مصاريف العمولات الخاصة	٢٠	٢،١٦٣،٨٥٣	١،٩٣٠،٧٠٤
صافي دخل العمولات الخاصة		٥،٢٠٥،٦٧٧	٥،٠١٦،٨٧٢
دخل الأتعاب والعمولات	٢١	١،٥٠٤،٢١١	١،٤٠٢،٥٤٩
مصاريف الأتعاب والعمولات	٢١	٣٦٤،٧٠٥	٣٠٧،٠٤٦
صافي دخل الأتعاب والعمولات		١،١٣٩،٥٠٦	١،٠٩٥،٥٠٣
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٣٣٥،٥٠٤	٣٤٧،١٧٣
دخل المتاجرة، صافي	٢٢	٩٢،١٦٣	١٩٤،٢٥٧
دخل توزيعات الأرباح	٢٣	٢،٤٤٢	٨٩٦
أرباح/(خسائر) من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤	٣١،٤٥٦	(٢٣،٤٨١)
ربح من بيع في شركة زميلة	٨	-	٩٧،٣١٠
دخل تشغيلي آخر	٢٥	٦٥،٨٠٢	٧٠،١١٤
إجمالي الدخل التشغيلي		٦،٨٧٢،٥٥٠	٦،٧٩٨،٦٤٤
رواتب ومصاريف الموظفين	٣٠	١،٣٢٩،٢٥٠	١،٣٧٩،٩٨٠
إيجار ومصاريف مباني		٧٥،٧٩٦	١٦٧،٧٨٤
استهلاك و إطفاء	٩	٢١١،٢٨٤	١٥٤،١٦٦
مصاريف تشغيلية وعمومية وإدارية أخرى		٦٧٠،٨٣٤	٥٨٩،٣٩٥
إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة		٢،٢٨٧،١٦٤	٢،٢٩١،٣٢٥
مخصص انخفاض قيمة الإئتمان، صافي	٧	١،٠٠٨،٥٦٧	٩١٠،٤٩٩
مخصص انخفاض القيمة لشركة زميلة	٨	-	٣٢،٥٠٠
(عكس) مخصص / انخفاض قيمة الاستثمارات و الموجودات المالية الأخرى، صافي	٧	(٤٢،٣٢٣)	٢٥٩،٧٩٥
إجمالي المصاريف التشغيلية ، صافي		٣،٢٥٣،٤٠٨	٣،٤٩٤،١١٩
صافي الدخل التشغيلي		٣،٦١٩،١٤٢	٣،٣٠٤،٥٢٥
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	٨	-	٢،٥٢٩
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٣،٦١٩،١٤٢	٣،٣٠٧،٠٥٤
الزكاة وضريبة الدخل للسنة	٢٨	٥٠٤،١٧٦	١،٩٠٤،٠٣٨
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		٣،١١٤،٩٦٦	١،٤٠٣،٠١٦
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	٢٦	٢,٦٠	١,١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله علي الخليفة
المدير المالي التنفيذي

ريان بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		٣،١١٤،٩٦٦	١،٤٠٣،٠١٦
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:			
البنود التي لا يمكن إعادة إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)			
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	(٨،٥٨٤)	(٩،٣٣٠)
الخسارة المحولة الى الأرباح المبقاة	١٨	١،٢٠٢	-
البنود التي من الممكن إعادة إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	١١٦،٧٦٢	(٣٤،٠٥٥)
(الدخل) / الخسارة المحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	(٣١،٤٥٦)	٢٣،٤٨١
تحوط التدفقات النقدية			
صافي التغير في في القيمة العادلة	١٨	١،٠٠٦،١١٧	٥٨،٤٢٠
الخسارة / (الدخل) المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	٤٦،٤٨٥	(٧١،٦٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		٤،٢٤٥،٤٩٢	١،٣٦٩،٨٨٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله علي الخليفة
المدير المالي التنفيذي

ريان بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى: احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطيات أخرى: تحوط التدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم الخزينة	الإجمالي
٢٠١٩										
الرصيد في بداية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٥،٢٤٩،٦١٣	(٩،٧٨٦)	(٣٠٨،٥١٨)	٩٥٨،٠٨١	(١١٧،٤٤١)	٣٠،٨٦١،٩٥٠
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣	-	-	-	(٦٢،٦٦٦)	-	-	-	-	(٦٢،٦٦٦)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٥،١٨٦،٩٤٧	(٩،٧٨٦)	(٣٠٨،٥١٨)	٩٥٨،٠٨١	(١١٧،٤٤١)	٣٠،٧٩٩،٢٨٤
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		-	-	-	٣،١١٤،٩٦٦	-	-	-	-	٣،١١٤،٩٦٦
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	١٠٨،١٧٨	١،٠٠٦،١١٧	-	-	١،١١٤،٢٩٥
خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – حقوق الملكية	١٨	-	-	-	(١،٢٠٢)	١،٢٠٢	-	-	-	-
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	-	-	-	-	(٣١،٤٥٦)	٤٦،٤٨٥	-	-	١٥،٠٢٩
صافي توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٨	٢٧	-	-	-	-	-	-	(٩٥٨،٠٨١)	-	(٩٥٨،٠٨١)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠١٩	٢٧	-	-	-	(١،١٥٥،١٥١)	-	-	-	-	(١،١٥٥،١٥١)
صافي توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠١٩	٢٧	-	-	-	(١،١٩٩،٦٧٩)	-	-	١،١٩٩،٦٧٩	-	-
صافي التغير في أسهم الخزينة	٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٦،٣٧٦	١٦،٣٧٦
الرصيد في نهاية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٥،٩٤٥،٨٨١	٦٨،١٣٨	٧٤٤،٠٨٤	١،١٩٩،٦٧٩	(١٠١،٠٦٥)	٣٢،٩٤٦،٧١٨
٢٠١٨										
الرصيد في بداية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٦،٦٢٨،٩٦٣	١٠،١١٨	(٢٩٥،٢٩٠)	٣٥٥،٢٣٧	(١٢٧،٦٤٨)	٣١،٦٦١،٣٨١
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨		-	-	-	(٨٦٢،٨٧٥)	-	-	-	-	(٨٦٢،٨٧٥)
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ كما في ١ يناير ٢٠١٨م	٢٨	-	-	-	٦٦،٧٩٤	-	-	-	-	٦٦،٧٩٤
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٥،٨٣٢،٨٨٢	١٠،١١٨	(٢٩٥،٢٩٠)	٣٥٥،٢٣٧	(١٢٧،٦٤٨)	٣٠،٨٦٥،٣٠٠
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل (معدلة)		-	-	-	١،٤٠٣،٠١٦	-	-	-	-	١،٤٠٣،٠١٦
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	(٤٣،٣٨٥)	٥٨،٤٢٠	-	-	١٥،٠٣٥
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	-	-	-	-	٢٣،٤٨١	(٧١،٦٤٨)	-	-	(٤٨،١٦٧)
صافي توزيعات ارباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٧	٢٧	-	-	-	-	-	-	(٣٥٥،٢٣٧)	-	(٣٥٥،٢٣٧)
صافي توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٨	٢٧	-	-	-	(١،٠٢٨،٢٠٤)	-	-	-	-	(١،٠٢٨،٢٠٤)
صافي توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠١٨	٢٧	-	-	-	(٩٥٨،٠٨١)	-	-	٩٥٨،٠٨١	-	-
صافي التغير في أسهم الخزينة	٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠،٢٠٧	١٠،٢٠٧
الرصيد في نهاية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩٨٢،٨٥٧	٥،٢٤٩،٦١٣	(٩،٧٨٦)	(٣٠٨،٥١٨)	٩٥٨،٠٨١	(١١٧،٤٤١)	٣٠،٨٦١،٩٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله علي الخليفة
المدير المالي التنفيذي

ريان بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٣،٦١٩،١٤٢	٣،٣٠٧،٠٥٤
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء (العلاوة) على الإستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي		(٧٢،٤٤٣)	(١٩،٩٦٧)
أرباح من بيع في شركة زميلة		-	(٩٧،٣١٠)
(أرباح) / خسائر من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣١،٤٥٦)	٢٣،٤٨١
استهلاك و إطفاء	٩	٢١١،٢٨٤	١٥٤،١٦٦
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		(٤٣٢)	(٢٢٢)
مخصص انخفاض قيمة الائتمان، صافي	٧	١،٠٠٨،٥٦٧	٩١٠،٤٩٩
(عكس) / مصروف مخصص انخفاض في قيمة الإستثمارات والموجودات المالية الأخرى، صافي		(٤٢،٣٢٣)	٢٩٢،٢٩٥
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	٨	-	(٢،٥٢٩)
احتياطي برنامج حوافز طويلة الاجل		١٦،٣٧٦	١٤،٨٩٣
خسائر تقييم عقارات أخرى		٥٧،٣٥٨	٤٠،٨٠٤
التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية		٢٢	(١،٦٧٧)
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٤،٧٦٦،٠٩٥	٤،٦٢١،٤٨٧
صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	٣٠٣،٤٤٢	٤٨٥،٢٥٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		٣،٣٧٧،٠٠٠	٧٣،٠٠٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، متاجرة		٢٨١،٣٣٦	(٢٢٦،٠٥٨)
قروض وسلف		(٦،١٠٢،٠٢٩)	(٣٣١،٣١٩)
موجودات أخرى		(٢،٠٤٠،٣٥٠)	٥٣،٩٧٣
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٢٢٦،٦٥٩	(٨١٧،٧٩٢)
ودائع العملاء		(١٥،٥٣٠،٥٠٢)	(٢،٥٨٦،١٨٣)
مطلوبات أخرى		٢،٤٥٨،٤١٧	(٥٨٢،١٤٢)
صافي النقد (المستخدم)/الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٢،٢٥٩،٩٣٢)	٦٩٠،٢١٦
الأنشطة الإستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٩،٠٢٣،٠٨٢	٥،١٢٧،٦٩٠
شراء إستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١٢،١٨٦،٧٣٨)	(٧،٨٩٤،٤٥٢)
متحصلات من بيع إستثمارات في شركة زميلة		-	٨١،٢٦٩
تملك ممتلكات ومعدات		(١٢٢،٤٤٤)	(١٠٧،٧٠٧)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		١،١١٨	٣٢١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية		(٣،٢٨٤،٩٨٢)	(٢،٧٩٢،٨٧٩)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٧	(٢،١١٣،٢٣٢)	(١،٣٨٣،٤٤١)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(٦٦٩،٢٢٧)	(٢٣٥،٢٥١)
شراء أسهم خزينة		-	(٤،٦٨٦)
إعادة سداد سندات دين وصكوك		(٢،٠٠٠،٠٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٤،٧٨٢،٤٥٩)	(١،٦٢٣،٣٧٨)
النقص في النقد وما في حكمه		(٢٠،٣٢٧،٣٧٣)	(٣،٧٢٦،٠٤١)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٣،٩٨٩،٨٧٩	٢٧،٧١٥،٩٢٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٩	٣،٦٦٢،٥٠٦	٢٣،٩٨٩،٨٧٩
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		٧،٤٧٢،٣٩٢	٦،٨٣٠،٨٦٥
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		٢،١٤٤،١٥٦	١،٧٨٤،٠٣١
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		١،١٣٠،٥٢٦	(٣٣،١٣٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله علي الخليفة
المدير المالي التنفيذي

ريان بن محمد فايز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

١. عـام

البنك السعودي الفرنسي ("البنك") هو شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ (الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م). وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ (الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧م) بعد أن تم الاستحواذ على فروع بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م من خلال شبكة فروعه وعددها ٨٧ فرعاً (٢٠١٨: ٨٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، بلغ عدد موظفي البنك ٢،٩٩٨ موظفاً (٢٠١٨م: ٣،٠٢٧ موظفاً).

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. يقع المركز الرئيسي للبنك على: طريق الملك سعود، ص.ب. ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤، المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك شركة تابعة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال (مملوكة من قبل البنك بنسبة ١٠٠٪) تقوم بخدمات الوساطة وإدارة الأصول وأعمال تمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا)، وشركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة ١٠٠٪ في حقوق الملكية. كما يمتلك البنك حصة بنسبة ١٠٠٪ (٩٥٪ ملكية مباشرة و٥٪ ملكية غير مباشرة من خلال شركته التابعة) من شركة سكن للتمويل العقاري. تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

بالإضافة لذلك قام البنك بتأسيس شركة تابعة، هي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة المسجلة في جزر الكايمن ويمتلك حصة بنسبة ١٠٠% من حقوق الملكية. وتتمثل غاية هذه الشركة في تداول المشتقات وأنشطة إعادة الشراء.

يوجد لدى البنك إستثمارات في شركات زميلة، ويمتلك ٢٧٪ من رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي، والذي تم تأسيسه في سوريا.

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة للبنك:

١-وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢- وفقًا لأحكام نظام مراقبة البنوك، والأحكام المعمول بها من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، على التوالي ، وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي ، كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة من الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" و التفسير ٢١ للجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - "الضرائب" في مايتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة " بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ").

وفقًا لذلك، غيرت المجموعة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ ، ويتم الأفصاح عن التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية وتأثيرات هذا التغيير و الإفصاح عنها في الإيضاح ٢٨ حول القوائم المالية الموحدة. اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقود إيجار من ١ يناير ٢٠١٩. تم االأفصاح عن هذا التغيير في السياسات المحاسبية بسبب هذا المعيار الجديد ومعاملة الزكاة والضرائب في الإيضاح ٣.

ب) أساس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات الدفع على أساس الأسهم والتزامات المزايا المحددة.

٢ . أسس الإعداد (تابع)

للموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة ، أو تعديلها بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تم عرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع وفقًا لترتيب السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. باستثناء ما هو مبين ، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير ، إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة ، أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. إن المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام الصادرة هي كما يلي:

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام خصوصاً تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات بوجهها هو بعدد من العوامل ، هو يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هي مخرجات لنماذج معقدة لها عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادات المتبادلة بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، والذي يحدد احتمالية التخلف عن السداد وفقا للدرجات الفردية
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومن ثم يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين والتقييم النوعي.
- يتم تقييم تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتمال التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزان الاحتمالات لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

(٢) قياس القيمة العادلة (إيضاح ٣٥)
(٣) انخفاض قيمة استثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢)
(٤) انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٢)
(٥) تصنيف الإستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣-٢ أ).

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٣-١) التغير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء اعتماد معاملة محاسبية جديدة لضريبة الزكاة والدخل واعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (عقود الإيجار) ، فإن هذه التعديلات والتطبيق لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة على الفترة الحالية أو الفترات السابقة والمتوقعة أن يكون لها تأثير ضئيل في الفترات المستقبلية.

تطبيق المعايير الجديدة

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ ، قامت المجموعة بتطبيق معيارًا محاسبيًا جديدًا وتعديلًا لمعاملة المحاسبة الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل ، فيما يلي شرح تأثير تعديل و تطبيق هذا المعيار:

<u>المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود إيجار</u>

كان البنك قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ يتبع السياسة التالية للمحاسبة عن عقود الإيجار:

أ) <u>عندما يكون البنك هو المستأجر</u>

تصنف عقود الايجار والتي لم تحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجارات تشغيلية الى البنك. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الايجار التي تبرمها البنك عقود ايجارات تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الايجارات التشغيلية على قائمة الدخل (الموحدة) بطريقه القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

ب) <u>عندما يكون البنك هو المؤجر</u>

عند تحويل الموجودات بموجب عقد اجارة منتهية بالتمليك، بما في ذلك موجودات بموجب ترتيب عقد ايجار إسلامي (على سبيل المثال:ايجارة منتهية بتمليك أو ايجارة وعد بالتمليك) يتم اثبات القيمة الحالية لدفعات الايجار كذمم مدينة ويتم الافصاح عنها ضمن "قروض وسلف". يتم اثبات الفرق بين اجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيراد تمويل غير مكتسب. يتم اثبات دخل الإجارة على مدى فتره عقد الايجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ " عقود الإيجار" حيث يحل المعيار محل التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الايجار"، و تفسير لجنة التقرير المالية الدولية رقم ٤ " تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقد إيجار" و تفسير لجنة المعايير رقم ١٥ " عقود إيجار تشغيلية – حوافز" و لجنة تفسير المعايير رقم ٢٧ " تقييم المعاملات بالشكل القانوني لعقود الإيجار".

تم اصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦م وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على أن جميع عقود الايجارات والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بها في قائمة المركز المالي للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهرا أو أقل أو عقود الايجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار" إلى عقود ايجار تشغيلية أو تمويلية يتم استبعاده للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد ايجار، يعترف المستأجر بمطلوبات التزامات عقد الأيجار المتكبدة في الايجارالمستقبلي. وفي المقابل، يتم رسملة اصل الحق في استخدام الاصل المؤجر والذي هو يعادل عموما القيمة الحالية لدفعات الايجار المستقبلي زائد التكاليف التابعة المباشرة والتي يتم اطفاؤها على مدى العمر الانتاجي للاصل.

اختار البنك تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي ، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عمومًا بمبلغ مطلوبات التأجير، بعد تعديلها بمقدار أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار المثبت به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة. كان صافي التأثير على الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٩ منخفضا بمقدار ٦٣ مليون ريال سعودي.

<u>التسوية لمطلوبات الإيجار</u>

	بآلاف الريالات السعودية
التزامات إيجار خارج قائمة المركز المالي (لفترة ممدة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٥٢،٨٧٠
عقود الإيجار الحالية مع عقد إيجار لمدة ١٢ شهرا او اقل وعقود إيجار منخفضة القيمة	(٢٤٧)
التزامات عقود الإيجار التشغيلية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ (إجمالي بدون خصم)	**٩٥٢،٦٢٣**
خصم القيمة الحالية	**(٢٧٤،٣٧١)**
التزامات عقود الإيجار التشغيلية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ (صافي, مخصوم)	**٦٧٨،٢٥٢**

التزامات الإيجار

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**
اقل من سنة	٨٣،٢٦٧
سنة الى خمس سنوات	٣٧٤،٣١٢
اكثر من خمس سنوات	٥٧٣،٨٢٠
إجمالي مطلوبات الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر	**١،٠٣١،٣٩٩**
التزامات الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر	
متداولة	٤٨،٦٣٧
غير متداولة	٦٦٣،٢٥١

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قام البنك بتطبيق المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي على مطلوبات عقود الإيجار المثبتة في قائمة المركز المالي في تاريخ التطبيق الأولي.

لدى البنك عقود إيجار لمقرات الفروع ومقر جهاز الصراف الآلي وتحسينات على المباني المستأجرة. بلغت قيمة حق استخدام الموجودات المثبت بواسطة البنك ٦٥٣ مليون ريال سعودي (متضمنة الايجار المدفوع مقدماً) كما في ١ يناير ٢٠١٩. إن صافي الأثر على الأرباح المبقاة في ١ يناير ٢٠١٩ كان انخفاضاً بمبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي.

تم عرض حق استخدام الموجودات كجزء من الممتلكات والمعدات بالصافي وتم إدراج مطلوبات عقود الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

<u>الزكاة وضريبة الدخل</u>

التغيير في المحاسبة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه في إيضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد ابتداء من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقًا لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقا للتعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت المجموعة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل ويتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في (إيضاح رقم ٢٨) حول القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغير انخفاض في الدخل المسجل للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١،٩٠٤ مليون ريال سعودي، على التوالي . لم يكن لهذا التغير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣-٢) السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي ، يتم تصنيف الأصل المالي إلى الفئات التالية: التكلفة المطفأة ، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الربح أوالخسارة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولا يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم لاحقا قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الأرباح أوالخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات إيرادات عمولات خاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: عند الاثبات المبدئي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المقتناة للمتاجرة، يجوز للبنك بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
بالإضافة إلى ذلك، عند الاثبات المبدئي، يجوز للبنك أن يقوم بتصنيف غير قابل للإلغاء الأصل المالي الذي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان القيام بذلك يحد من أو يقلل إلى حد كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد تنشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقا بعد الاثبات المبدئي بها، إلا في الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المقتناة في نموذج العمل هذا.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل الدين ونسبة الفائدة

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط المصاريف المدفوعة مقدما والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل المقابل في القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة ضبط أسعار الفائدة بشكل دوري.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاثبات المبدئي، قام البنك بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للاستبعاد او تقليل عدم التطابق المحاسبي بشكل جوهري. وقبل ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك أيضا بتصنيف بعض الموجودات المالية باعتبارها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأن الموجودات تم إدارتها وتقييمها والتقرير عنها داخليا على أساس القيمة العادلة.

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

لاحقاً، تقاس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة، غير تلك المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو تم التحوط فيها للقيمة العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات. يتم إطفاء العلاوات وتجميع الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج تحت مصاريف العمولة الخاصة.

المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الاثبات المبدئي، لهذه المطلوبات، ويتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل.

لا يتم إعادة إدراج المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل حتى لو تم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية وارتباطات القروض التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سوف يكون لها جميع حركات القيمة العادلة المثبتة في الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بقياس مطلوباته المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة، بخلاف الضمانات المالية وارتباطات القروض. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعد جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

ت) إلغاء الإثبات

الموجودات المالية

يلغي البنك إثبات الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو يقوم بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومكاسب الملكية بشكل أساسي أو في حالة عدم قيام البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومكاسب الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء اثبات الأصل المالي (أدوات الدين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصًا أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم اثباتها في الدخل الشامل الآخر، يتم اثباته في الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ بها أو نقل جميع مخاطر ومكاسب الملكية بشكل أساسي لأصل مالي، ولكن يحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركته فيه، ويتحدد ذلك بمدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم الغاء إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير الغاء الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام خاص بعقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

يقوم البنك بتسنيد قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والأوراق المالية الاستثمارية، والتي ينتج عنها عموما بيع هذه الموجودات لشركات التسنيد غير الموحدة، وعند قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومكاسب الملكية. وتقوم شركات التسنيد بدورها في إصدار أوراق مالية إلى المستثمرين. ويتم الاحتفاظ بالفوائد في الموجودات المالية المسندة عموماً على شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو فوائد أخرى متبقية (الفوائد المقتناة). ويتم إثبات الفوائد المقتناة على شكل أوراق مالية استثمارية ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التسنيد في الإيرادات الأخرى.

لم يتم إثبات أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات هذه الأوراق المالية. ويتم إثبات أي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء إثباتها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك وذلك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

ث) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المحمل بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى الغاء إثبات الأصل المالي. في هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه كإيرادات عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إثبات الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استنادا إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في الربح أو الخسارة.

ج) انخفاض القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- مستحقات الإيجار
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات قروض صادرة

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- أرصدة البنك
- أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بإستثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

- سندات استثمار الديون التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاثبات المبدئي.

تقاس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار المدينة دائما بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.
يعتبر البنك أن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان مساويا لتعريف "درجة تصنيف الاستثمار" المتعارف عليها عالميا.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا هي جزء خسائر الائتمان المتوقعة الذي يقيس الخسائر المتوقعة الناتجة عن التخلف عن السداد أو الانتقال على أداة مالية في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير غير المتحيز القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم يحدث انخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين اجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية بالكامل التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقع تعويض حاملها ناقصًا أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية في وقت إلغاء إثباتها. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب عجز النقد من الموجودات المالية الحالية التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إثباتها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة منخفض القيمة الائتمانية. ويعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو تجاوز تاريخ الاستحقاق .
- إعادة هيكلة قرض أو دفعات مقدمة من البنك بشرط أن لا يأخذ البنك في الاعتبار خلاف ذلك؛
- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

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

وعند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار العوامل التالية.

- تقييم السوق الملائة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الملائة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية.
- آليات الدعم الدولية السارية المفعول لتقديم الدعم الضروري "كمقرض الملجأ الأخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى النية، المتمثلة في التصريحات العامة، لدى الحكومات والوكالات باستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، عما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- تعهدات القروض وعقود الضمان المالي: عموماً، كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب وعندما لا يستطيع البنك تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات القروض بشكل منفصل عن العنصر المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة لمخصص الخسارة عن إجمالي مبلغ العنصر المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي فيما يتعلق بهذه الموجودات، لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومن ناحية أخرى، فإن إثبات خسارة انخفاض القيمة يظهر باعتباره خصما للربح أو الخسارة وإضافة للدخل الشامل الآخر ولا يؤثر على القيمة الدفترية.

مبالغ مشطوبة

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تظل الموجودات المالية التي يتم شطبها خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المشطوب أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق في مصروف الخسارة الائتمانية.

ح) الضمانات المالية وتعهدات القروض

"الضمانات المالية" هي تلك العقود التي تتطلب من البنك القيام بسداد مدفوعات لتعويض حاملها عن خسارة حدثت بسبب إخفاق مدين محدد في سداد المدفوعات حال الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "تعهدات القروض" فهي تعهدات ثابتة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقًا.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات الخاصة بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو التعهد. يتم قياسها لاحقا كما يلي:

- المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى؛ والبنك لم يصدر البنك أي تعهدات قروض مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لتعهدات القروض الأخرى:
- يقوم البنك بإثبات مخصص الخسارة انظر (ايضاح ٧ إفصاحات انخفاض القيمة)

خ) تحقق الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام سعر العمولة الفعلي. "سعر العمولة الفعلي" هو السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند حساب سعر العمولة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب سعر العمولة الفعلي المعدل وفقا للائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب سعر العمولة الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءً لا يتجزأ من سعر العمولة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل ومصاريف العمولة الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات المبدئي ناقصًا سداد مبالغ أصل الدين، زائدا أو ناقصا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين تلك المبالغ الأولية ومبلغ الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها وفقا لأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي المعدّل وفقا للائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود حساب إيرادات الفائدة إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

د) تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى.

توصل البنك إلى أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق ، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية، ينبغي الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. في حين أن رسوم الخدمات المتعلقة ببطاقة الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى من الزمن.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ) برنامج ولاء العميل

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

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

ر) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له (المجموعة)، أي: السعودي الفرنسي كابيتال ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري وشركة سكن للتمويل العقاري وسوفينكو السعودي الفرنسي وأسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية كتلك المعّدة للبنك ، باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

الشركات التابعة هي كافة الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة البنك. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال حقها في توجيه أنشطة المنشأة. ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة إلى تاريخ إيقافها.

تسيطر المجموعة على منشأة عندما تكون عرضة أو تمتلك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط في الحالات التالية:

- أن يكون لديها نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق حالية تمنح المجموعة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)؛
- أن تكون معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- أن يكون لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

في حال كان للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها نفوذ على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- الترتيبات التقاعدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت للمجموعة وحقوق التصويت الحالية التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها عندما تشير الوقائع والظروف إلى وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد قوائم الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسبما يقتضي الحال.

يدرج التغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، دون خسارة السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها:

- تقوم بإلغاء إثبات موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إثبات القيمة الدفترية لأي من الحصص غير المسيطرة
- تقوم بإلغاء إثبات فروق التحويل المتراكمة المقيدة في حقوق الملكية
- تقوم بإثبات القيمة العادلة للمقابل المقبوض
- تقوم بإثبات القيمة العادلة لأي استثمار متبقٍ

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- تقوم بإثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تتم إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المدرجة سابقاً في الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو مناسب ومطلوب عند قيام المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة بشكل مباشر.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة مثل المكاسب غير المحققة ولكن فقط للحد الذي لايكون هناك دليل على انخفاض القيمة.

١) قائمة بالشركات التابعة الهامة

يقدم الجدول أدناه تفاصيل عن الشركات التابعة الهامة للمجموعة

اسم الشركة التابعة	المركز الرئيسي للنشاط	حصة الملكية	
		٢٠١٩	٢٠١٨
السعودي الفرنسي كابيتال	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	١٠٠٪
وكالة السعودي الفرنسي للتأمين	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	١٠٠٪
السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	١٠٠٪
سكن للتمويل العقاري	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	١٠٠٪

بالإضافة للشركات التابعة السابقة، يمتلك البنك السعودي الفرنسي أيضاً أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة و صكوك البنك السعودي الفرنسي المحدودة بنسبة ١٠٠٪ في رأسمالها وهي منشأة تأسست في جزر كايمان. ليس لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

٢) القيود الهامة

ليس للمجموعة قيود هامة على قدرتها للوصول أو استخدام موجوداتها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الإشرافية التي تعمل ضمنها الشركات البنكية التابعة.

ز) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم إثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عنها.

الشركة الزميلة هي تلك التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت أو التي يمارس البنك عليها تأثيراً ملموساً (وليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

يتم قيد الإستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة بعد خصم أي انخفاض في قيمة الإستثمارات الفردية. ويتم قيد حصة البنك في أرباح وخسائر شركاته الزميلة ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، وحصة البنك في تغيرات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر يتم قيدها في الاحتياطيات. يتم تعديل التغيرات المتراكمة في ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

عندما يتوقف البنك عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن استثمار ما بسبب فقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو النفوذ الهام، فإنه يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة ألى قيمتها العادلة مع التغير في القيمة الدفترية المعترف في الربح أو الخسارة. تصبح هذه القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة فيما بعد عن الحصص المتحفظ بها كشركة زميلة أو موجودات مالية.

س) تاريخ السداد والتداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة بتاريخ التسوية أي التاريخ الذي تم فيه الاستحواذ على الموجودات أو تسليمه إلى الطرف الآخر. يقوم البنك بالمحاسبة عن أية تغيرات في القيمة العادلة و التي يتم إثباتها من تاريخ التداول.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في البداية إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح البنك فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ش) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والعمولات وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتب فيها والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

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

(١) مشتقات مقتناة بغرض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة مباشرةً، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. كما تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(٢) المشتقات المتضمنة

يمكن إدراج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد أصلي). يقوم البنك بحساب المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الأصلي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الأصلي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩؛
- شروط الأداة المشتقة المدمجة تستوفي تعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي.

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

بالنسبة للموجودات المالية والمتطلبات هي ما إذا كان أصل مالي يحتوي على الشروط التعاقدية التي تؤدي في التاريخ المحدد للتدفقات النقدية التي هي "دفعات أصل المبلغ والفوائد"، وبالتالي محاسبة المشتقات الضمنية لا تنطبق على الموجودات المالية.

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات مالية معينة كأدوات تحوط في تأهيل علاقات التحوط لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان وتشمل التعرضات الناشئة من معاملات يتوقع حدوثها بشكل كبير وتعهدات مؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبي معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما:- (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط للمحفظة) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن؛ و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو المعاملات يتوقع حدوثها بشكل كبير وتؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط للمخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المغطاة والطريقة التي يقوم بها البنك لتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. وفي تاريخ كل

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تقييم لفاعلية التحوط، يجب توقع أن يكون التحوط فعّالاً على أساس مستقبلي ويظهر أنه كان فعّالاً (فعّال بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل تأهيلها للتحوط المحاسبي.

يتم إجراء تقييم رسمي بمقارنة فاعلية تحوط الأداة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط لها في البند التي يتم تغطيته في كلتا الحالتين في البداية وفي نهاية كل ربع على أساس مستمر ويتم عمل فحص مستقبلي بشكل رئيسي من خلال مقارنة الشروط الهامة لكل من بند التحوط والأداة.

ويتوقع للتحوط أن يكون فعّالاً بشكل كبير إذا تمت تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة خلال الفترة التي تم التحوط لها من أداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان يتوقع الحصول على هذه التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند الذي تم التحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك بتقييم إذا ما كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تعيين مشتق كأداة تحوط في تحوط للتغيير في القيمة العادلة لأصل أو تعهد معترف به أو تعهد ثابت يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف به على الفور في قائمة الدخل الموحدة جنبًا إلى جنب مع التغير في القيمة العادلة للبند المحوط والذي يعزى إلى مخاطر التحوط ضمن المكاسب / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل.

بالنسبة للبنود المحوطة المقاسة بالتكلفة المطفأة ، عندما يتوقف التحوط بالقيمة العادلة للعمولة التي تحمل أداة مالية عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها ، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الأسمية للبند المحوط عند الإنهاء على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي ، (يتم قياس البند المتحوط بالقيمة العادلة). في حالة إلغاء الاعتراف للبند المتحوط منه ، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بالتحوط من التدفقات النقدية المعينة والمؤهلة ، فإن أدوات المشتقات في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل معترف به أو التزام أو معاملة تنبؤية محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل أو جزء المكسب أو الخسارة في أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال يتم تسجيلها مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بالجزء غير الفعال ، إن وجد ، في قائمة الدخل. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية ، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطيات الأخرى ، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط على قائمة الدخل. ومع ذلك ، إذا توقع البنك عدم استرداد كل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في فترة أو أكثر من الفترات المستقبلية ، فيجب إعادة تصنيفها في قائمة الدخل كتعديل لإعادة التصنيف، وللمبلغ الذي لا يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المحوط لها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي ، في الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بهذه الموجودات أو المطلوبات يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المرتبطة التي تم الاعتراف بها سابقًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس المبدئي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو لم تعد مؤهلة للتحوط ، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة أو يقوم البنك بإلغاء التصنيف ثم يتم إيقاف محاسبة التحوط بعد ذلك. في ذلك الوقت ، يتم تحويل أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة تحوط التدفقات النقدية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط ساري المفعول من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. في حالة لم يعد يتوقع حدوث المعاملة المتوقعة المحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في "الدخل الشامل الآخر" على الفور إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

ص) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بنهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ التقرير.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تمثل أرباح أو خسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة والمعدلة بسعر العمولة الفعلي والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة.

يتم نقل جميع الفروق الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل ، باستثناء الفروق في قروض العملة الأجنبية التي توفر تحوطًا فعالًا ضد صافي الاستثمار في كيان أجنبي

يتم إدراج فروق العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- الاستثمارات في الأسهم فيما يتعلق بالاختيار الذي تم لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر; و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، ويتم تحويل قائمة الدخل الخاص بها على أساس متوسط أسعار الصرف المرجح لهذا للسنة. يتم إدراج فروق الصرف الناتجة عن الترجمة في الدخل الشامل الآخر.

عندما يتم التخلص من عملية أجنبية يتم فقدان هذه السيطرة أو النفوذ الكبير أو السيطرة المشتركة ، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي الترجمة المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء الربح أو الخسارة الناتجة عن التخلص، عندما تتخلص المجموعة من جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة ، يتم إعادة توزيع النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي على حصص غير مسيطرة.

عندما تتخلص المجموعة تستبعد جزء فقط من استثماراتها في شركة زميلة أو مشروع مشترك يتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بنفوذ كبير أو سيطرة مشتركة ، فإنة يتم إعادة تصنيف النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى قائمة الدخل.

ض) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المثبتة ولدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

ط) دخل (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات دخل/ خسائر تحويل العملات الأجنبية كما هو مذكور في سياسة العملات الأجنبية الواردة أعلاه.

ظ) دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب التعهدات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معنية، فيتم إثباتها على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد. تقيد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع) دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإعلان عن أحقية استلامها، وتعد من عناصر صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة أو دخل التشغيل الآخر طبقاً للتصنيف الأساسي حقوق الملكية

غ) دخل/ (خسارة) المتاجرة

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى في القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة يتعلق بالمشتقات غير المتاجرة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر التي لا تشكل جزءا من التأهل للتحوط والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة ذات العلاقة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عدم الفاعلية المثبتة في معاملات التحوط.

ف) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة بالتزام متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي حيث يحتفظ البنك بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية. عندما تظل جميع مخاطر ومزايا الملكية موجودة لدى البنك بشكل جوهري. تستمر هذه الموجودات في القياس وفقًا للسياسات المحاسبية ذات الصلة المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح أوالخسائر ، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم التعامل مع المعاملات كاقتراض مضمون والتزام الطرف الآخر عن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقات مدرجة في "مستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء" ، حسب الاقتضاء. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات عمولة خاصة ويتم استحقاقها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم الاعتراف بالموجودات المشتراة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي ، حيث لا يحصل البنك على السيطرة على الموجودات. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف" ، حسب الاقتضاء. يعامل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

ق) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية ، مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية ، بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وأيضًا ، يتم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في ايضاح **٣٥**.

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يتركز قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة غياب السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة بالنسبة للأصل أو الالتزام.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل إستخدام.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تعد مناسبة وفقا للظروف المحيطة وكذلك التي تتوفر لها البيانات الكافية لقياس القيمة العادلة، مما يزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استنادا إلى أدنى مستوى من المعطيات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١- أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة
- المستوى ٢- أساليب التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الأدنى مستوى والتي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة المسجلة، قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى ٣- أساليب التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الأدنى مستوى والتي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة ما اذا كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في تاريخ نهاية كل تقرير مالي.

تقوم لجنة التقييم في المجموعة بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر، مثل الإستثمارات العقارية والموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة بالسوق وللقياس غير المتكرر مثل الموجودات المقتناة لغرض التوزيع في العمليات المتوقفة. تتألف لجنة التقييم من رئيس قطاع الاستثمار العقاري ورؤساء الاستحواذ الداخلي بالمجموعة وفريق الاستحواذ ورئيس قسم إدارة المخاطر وكبار المسؤولين الماليين ومدراء كل عقار.

يتم إشراك المُقيمين الخارجيين في تقييم الموجودات الهامة، مثل العقارات والموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات الهامة مثل المبالغ المحتملة. يتم تحديد مشاركة المقيمين الخارجيين سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التفاهم مع لجنة المراجعة في الشركة والموافقة عليها. تشمل معايير الاختيار معرفة السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم الحفاظ على المعايير المهنية. عادة ما يتم إجراء تناوب بين المقيِّمين كل ثلاث سنوات. تقرر لجنة التقييم، بعد التفاهم مع المقيمين الخارجيين لدى المجموعة، أساليب ومدخلات التقييم المستخدمة في كل حالة.

تقوم لجنة التقييم بتاريخ كل تقرير بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات، التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتأكد من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر عملية تقييم، وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

وتقارن لجنة التقييم، بالتزامن مع مقيمي المجموعة الخارجيين، كلاً من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

على أساس مرحلي، تقدم لجنة التقييم والمقيمون الخارجيون للمجموعة نتائج التقييم إلى لجنة المراجعة والمراجعين المستقلين للمجموعة. يتضمن ذلك مناقشة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات.

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

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال أعماله الإعتيادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة و القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تكاليف البيع (اذا كانت جوهرية). لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. يتم إثبات الايرادات من تأجير العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إثبات أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. وأي اعادة تقييم لاحق في مكاسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض التراكمي يتم اثباتها في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل .

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطرها على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ وخطابات الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص.لا يتم ادراج الضمانات، ما لم يتم اعادة امتلاكها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً عند نشأتها كحد أدنى، ويتم إعادة تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، على أساس يومي.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المقتناة كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية باستخدام النماذج. تم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات المعاد امتلاكها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المعاد امتلاكه في عملياته الداخلية أو وجوب بيعه.

يتم تحويل الموجودات ذات الفائدة في العمليات الداخلية إلى فئة الأصل ذات الصلة بقيمة الأصل المعاد امتلاكه أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي يكون بيعها الخيار الأفضل إلى موجودات مقتناة للبيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصًا التكلفة لبيع الموجودات غير المالية في تاريخ اعادة الامتلاك، وفقا لسياسة البنك.

في سياق أعماله الاعتيادية، لا يعيد البنك امتلاك عقارات أو موجودات أخرى في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يقوم بتوظيف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون القائمة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/ المقرضين. ونتيجة لهذه الممارسة، لم يتم تسجيل العقارات السكنية بموجب عمليات إعادة الملكية القانونية وذلك في قائمة المركز المالي.

ك) الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة المتراكمة. لم يتم استهلاك الأراضي. يتم حساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير الفترة أو الطريقة ، حسب الاقتضاء ، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المجموعة. يتم إجراء إصلاحات وصيانة مستمرة عند تكبدها.

يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على فترة الإيجار أو العمر الاقتصادي، أيهما أقصر
أثاث ومعدات وسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برامج حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	٢ سنة إلى ٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية وتعديلها إذا لزم الأمر في تاريخ كل تقرير.
يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية و تدرج هذه الأرباح و الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم مراجعة جميع الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية فورًا إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

م) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون هناك تقدير موثوق به من قِبل البنك لالتزام قانوني أو التزام محتمل نتيجة لأحداث سابقة ، ومن المرجح أكثر من غيره أن تكون هناك حاجة إلى تدفق للموارد لتسوية الالتزام.

مخصصات المطلوبات والرسوم

يتلقى البنك مطالبات قانونية مقامة ضده في سياق العمل الاعتيادي. وقامت الإدارة بوضع أحكام حول احتمال نجاح أي مطالبة عند رصد المخصصات. إن وقت الانتهاء من المطالبات القانونية غير مؤكد، كما هو الحال بالنسبة لمبلغ التدفق الخارجي المحتمل للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة أساسا على اتباع الإجراءات القانونية الواجبة وفقا للقانون.

و) المحاسبة عن عقود الإيجار

موجودات حق الأستخدام / مطلوبات الإيجار

عند الاثبات المبدئي ، عند بدء العقد ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يحتوي على ، عقد إيجار. العقد ، أو يحتوي على عقد إيجار ، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء المقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الأصول.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر تأجير ، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر تأجير على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك ، بالنسبة لعقود تأجير الأراضي والمباني التي يكون المستأجر فيها المجموعة، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير التأجيرية وحساب مكونات التأجير وغير التأجير كعنصر تأجير واحد.

موجودات حق الأستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة ، ويقيس موجودات حق الأستخدام بسعر التكلفة ؛

١) ناقصًا أي إهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة ؛ و
٢) تعديلها لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجار لتعديلات الإيجار.

مطلوبات الإيجار

عند الاثبات المبدئي ، فإن مطلوبات التأجير هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار ، أو سعر الاقتراض الإضافي للمجموعة ، إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام ، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء ، يقيس البنك مطلوبات الإيجار عن طريق:

١) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار.
٢) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة و ؛
٣) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل إيجار.

يتم قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل ، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية للموجودات حق الاستخدام ، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار والإيجارات قصيرة الأجل للموجودات المنخفضة القيمة:

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الأستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدة إيجارها ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الموجودات المنخفضة القيمة ، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بـ هذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى عقد الإيجار.

ن) النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية ، يشمل "النقد وما يعادله" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والمستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات الاستحقاق الأصلي البالغ ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة.

هـ) مكافآت نهاية الخدمة

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك في نهاية خدماتهم بناء على تقييم اكتواري يقوم به خبير اكتواري مستقل مع الأخذ بعين الاعتبار لأنظمة العمل في المملكة العربية السعودية.

ي) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة.

يتم إثبات المطلوبات مقابل المبالغ المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح في حال وجود التزامات قانونية أو محتملة على المجموعة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

أأ) الزكاة وضريبة الدخل

تم تغيير أساس الإعداد من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق،كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقًا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وبموجب أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ ، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. راجعت المجموعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الأفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الايضاح ٢٨ حول القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ **١،٩٠٤** مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ضريبة الدخل

يعتبر مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية ، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق على كل اختصاص قضائي ، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروق مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة لها وشركاتها الزميلة وتدر دخلاً ضريباً. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. تقوم الإدارة بتكوين مخصصاً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للجهات الضريبية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تفسير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي لعدم التأكد المتعلق بمعالجة ضريبة الدخل رقم ٢٣

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكد الذي يؤثرعلى تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كان المنشأة تنظر الى المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل الجهات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف

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

عند تطبيق التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتحويل السعر. تتضمن الإقرارات الضريبة الخاصة بالبنك والشركات التابعة في مناطق قضائية مختلفة المسميات المتعلقة بتحويل السعر، وقد تتحدى الجهات الضريبية تلك المعالجات الضريبية. قررت المجموعة، استنادًا إلى الالتزام الضريبي ودراسة تحويل السعر، أنه من المحتمل أن يتم قبول معالجتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الجهات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تخصيص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات و المطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم التعرف على أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانونًا لمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. تتم مقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانونًا في المقاصة وتعتزم التسوية إما على أساس صافٍ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة ، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم إثبات الضريبة أيضًا.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مصاريف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أج) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وخدمات تمويل الشركات

يقدم البنك لعملائه من خلال الشركة التابعة له، خدمات إدارة الإستثمارات والوساطة وخدمات تمويل تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وخدمات الوساطة. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتدرج الأتعاب المكتسبة مقابل إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كهعدة أو كأمانة لعملاء الوساطة المحلية والدولية، إن وجدت، كموجودات للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية الموحدة.

أد) المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية غير الحاملة لعمولة، والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك، وهي كما يلي:

تعريفات مختصرة للمنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

(١) **المرابحة** هي عبارة عن اتفاقية كبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل البنك بناء على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائدا هامش الربح المتفق عليه.

(٢) **المضاربة** عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل وبموجبها يقوم البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يسمى البنك "رب المال"، بينما تكون الإدارة والعمل من مسؤولية العميل الذي يسمى بـ "المضارب". يتم تقاسم الربح طبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك.

(٣) **أستثناء** هي اتفاقية بين البنك وعميل بحيث يبيع البنك للعميل أصل مطوراً وفقًا للمواصفات المتفق عليها وبسعر متفق عليه.

(٤) **الإجارة** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه البنك مؤجراً لأصل يملكه بحيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه لمدة معينة و التي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

(٥) **المشاركة** هي اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة في بعض الإستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.

(٦) **التورق** وهو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء البضاعة وبيعها للعميل الذي يقوم بدوره ببيع البضاعة المعنية فوراً، والاستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.

تدرج كافة المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة ضمن "القروض والسلف" وتتماشى مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد في الصندوق	٩٩٥،٤١٦	١،٠٠٤،١٠٦
وديعة نظامية	٧،٨٤٦،٩٢٠	٨،١٥٠،٣٦٢
حساب جاري	-	١٦،٣٩٢
إيداعات أسواق المال لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٧٥،٠٠٠	١١،٧٥٥،٠٠٠
الإجمالي	٩،١١٧،٣٣٦	٢٠،٩٢٥،٨٦٠

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع عند الطلب والادخار والودائع لأجل وغيرها من الودائع تحتسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، لذا فهي لا تعد جزءًا من النقد وما في حكمه.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية	٢،١٥٧،٤٨٥	٦،١٦٨،٩٤٩
إيداعات سوق المال	١،٥٨٤،٩٧٨	٩،٧٧٢،٤٣٢
ناقصا: الانخفاض في القيمة	(٣٧٣)	(٢،٨٥٢)
الإجمالي	**٣،٧٤٢،٠٩٠**	١٥،٩٣٨،٥٢٩

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل منتجات متوافقة مع الشريعة الأسلامية بمبلغ ٦٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ ريال سعودي ٣،٥٥٦ مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للانخفاض في القيمة لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٨٢٥	٢،٠٢٧	-	٢،٨٥٢
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(١)	١	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(٤٩١)	(١،٩٨٨)	-	(٢،٤٧٩)
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣٣٣**	**٤٠**	**-**	**٣٧٣**

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٩٠٠	٣	-	٩٠٣
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٢)	٢	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(٧٣)	٢,٠٢٢	-	١،٩٤٩
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٢٥	٢،٠٢٧	-	٢،٨٥٢

٦. إستثمارات، صافي

أ. يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**	٢٠١٨
استثمار بالتكلفة المطفأة	**٢٢،١٢٧،٥٩٥**	٢٢،٥٩٦،٢٥٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	**٩،١٥٣،١٥٠**	٥،٥١١،٧١٩
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الأسهم/إستثمارات الأخرى	**١١٩،٧٠٦**	١٣٥،١٣٣
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات الدين	**٧٥،٤١٢**	٣٥٦،٧٤٨
ناقصا: الانخفاض في القيمة	**(٢٢،٠٨٤)**	(٢٢٧،٨٧٥)
الإجمالي	**٣١،٤٥٣،٧٧٩**	٢٨،٣٧١،٩٨٠

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية منتجات متوافقة مع الشريعة الأسلامية بمبلغ ١٠،٠١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ :**١٠،٢٠١** مليون ريال سعودي).

٦. إستثمارات، صافي (تابع)

ب. إستثمارات وفقا لنوع الأوراق المالية

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
سندات بعمولة ثابتة	٢٠،٣٣٦،٥٨١	١٥،٨٩١،٣٢٧	٢،٨٣٠،٤٣١	١،١٢٦،٣٧٦	٢٣،١٦٧،٠١٢	١٧،٠١٧،٧٠٣
سندات بعمولة متغيرة	٧،٠٦٥،٨٨٤	٩،٥٢٠،٠٦٨	-	١٨٧،٥٠٠	٧،٠٦٥،٨٨٤	٩،٧٠٧،٥٦٨
أسهم	٨٣،٨٤٣	٨٩،٨٦٤	٣٥،٨٦٣	٣٨،٣٠٨	١١٩،٧٠٦	١٢٨،١٧٢
أخرى	١،١٢٣،٢٦١	١،٧٤٥،٧٣١	-	٦٨١	١،١٢٣،٢٦١	١،٧٤٦،٤١٢
ناقصا: الانخفاض في القيمة	(١٦،٩٠٨)	(٣٩،٨٠١)	(٥،١٧٦)	(١٨٨،٠٧٤)	(٢٢،٠٨٤)	(٢٢٧،٨٧٥)
الإجمالي	٢٨،٥٩٢،٦٦١	٢٧،٢٠٧،١٨٩	٢،٨٦١،١١٨	١،١٦٤،٧٩١	٣١،٤٥٣،٧٧٩	٢٨،٣٧١،٩٨٠

ج) التسويات من الرصيد الأفتتاحي إلى الرصيد الختامي لخسارة الائتمان المتوقعة على أدوات الدين

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
إستثمارات أدوات الدين				
الرصيد في ١ يناير	٤٠،٣٧٥	-	١٨٧،٥٠٠	٢٢٧،٨٧٥
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(١٨،٢٩١)	-	-	(١٨،٢٩١)
مشطوبات	-	-	(١٨٧،٥٠٠)	(١٨٧،٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢،٠٨٤	-	-	٢٢،٠٨٤

٦. إستثمارات، صافي (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
إستثمارات أدوات الدين				
الرصيد في ١ يناير	٥٧،٣٥٥	-	١٨٧،٥٠٠	٢٤٤،٨٥٥
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان-غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(١٦،٩٨٠)			(١٦،٩٨٠)
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٠،٣٧٥	-	١٨٧،٥٠٠	٢٢٧،٨٧٥

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من أدوات الدين كما يلي:

بالتكلفة المطفاة

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	**٣٥،٠٢٩**	**-**	١٨٧،٥٠٠	**٢٢٢،٥٢٩**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين-غير منخفضة القيمة الائتمانية	**-**	**-**	**-**	**-**
الصافي المحمّل/ (المعكوس) السنة	**(٢٤،٨٨٦)**	**-**	**-**	**(٢٤،٨٨٦)**
مشطوبات	**-**	**-**	(١٨٧،٥٠٠)	(١٨٧،٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٠،١٤٣**	**-**	**-**	**١٠،١٤٣**

٦. إستثمارات، صافي (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٤٧،٨١٣	-	١٨٧،٥٠٠	٢٣٥،٣١٣
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) السنة	(١٢،٧٨٤)	-	-	(١٢،٧٨٤)
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٥،٠٢٩	-	١٨٧،٥٠٠	٢٢٢،٥٢٩

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	**٥،٣٤٦**	**-**	**-**	**٥،٣٤٦**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	**-**	**-**	**-**	**-**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	**-**	**-**	**-**	**-**
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	**٦،٥٩٥**	**-**	**-**	**٦،٥٩٥**
مشطوبات	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١١،٩٤١**	**-**	**-**	**١١،٩٤١**

٦. إستثمارات، صافي (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٩،٥٤٢	-	-	٩،٥٤٢
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	-	-	-	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(٤،١٩٦)	-	-	(٤،١٩٦)
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥،٣٤٦	-	-	٥،٣٤٦

د) فيما يلي تحليل لمكونات الإستثمارات:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**			٢٠١٨		
	متداولة	**غير متداولة**	**الإجمالي**	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	٧،٦٣٨،٢٢٠	١٥،٥٢٨،٧٩٢	٢٣،١٦٧،٠١٢	٢،٦٦٧،٦٨٨	١٤،٣٥٠،٠١٥	١٧،٠١٧،٧٠٣
سندات بعمولة متغيرة	١،١٠٦،٨٩٠	٥،٩٥٨،٩٩٤	٧،٠٦٥،٨٨٤	١،٢٥٤،٩٤٥	٨،٤٥٢،٦٢٣	٩،٧٠٧،٥٦٨
أسهم	٧٨،١٤٥	٤١،٥٦١	١١٩،٧٠٦	١٢١،٨٦٩	٦،٣٠٣	١٢٨،١٧٢
أخرى	-	١،١٢٣،٢٦١	١،١٢٣،٢٦١	٦،٢٨٠	١،٧٤٠،١٣٢	١،٧٤٦،٤١٢
	٨،٨٢٣،٢٥٥	٢٢،٦٥٢،٦٠٨	٣١،٤٧٥،٨٦٣	٤،٠٥٠،٧٨٢	٢٤،٥٤٩،٠٧٣	٢٨،٥٩٩،٨٥٥
مخصص انخفاض القيمة	(٧،٢٣٩)	(١٤،٨٤٥)	(٢٢،٠٨٤)	(١،٣٧٧)	(٢٢٦،٤٩٨)	(٢٢٧،٨٧٥)
إستثمارات، صافي	٨،٨١٦،٠١٦	٢٢،٦٣٧،٧٦٣	٣١،٤٥٣،٧٧٩	٤،٠٤٩،٤٠٥	٢٤،٣٢٢،٥٧٥	٢٨،٣٧١،٩٨٠

تتضمن الإستثمارات الأخرى مضاربة بمبلغ **١،١١٥** مليون ريـال سعودي (**٢٠١٨: ١،٧٣٩** مليون ريـال سعودي). تشتمل الإستثمارات غير المعلنة على سندات الحكومة السعودية بمبلغ **١٥،٢٩٦** مليون ريـال سعودي (**٢٠١٨: ١٩،٧٢٣** مليون ريـال سعودي).

هـ) فيما يلي تحليل للإستثمارات وفقا للأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**	٢٠١٨
حكومية وشبه حكومية	**٢٧،٧٤٦،٨٥٩**	٢٣،٤٠٠،١٠٠
شركات	**٢،٧٢٨،٤٩٤**	٣،٨٦٥،٩٣٧
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٩٧٨،٤٢٦**	١،٠٩٩،٦٦٣
أخرى	**-**	٦،٢٨٠
الإجمالي	**٣١،٤٥٣،٧٧٩**	٢٨،٣٧١،٩٨٠

تشمل **الاستثمارات ١،٩٠٦** مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لاشيء) ، تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك والعملاء الآخرين. تبلغ القيمة السوقية لهذا الاستثمار هي **١،٨٩٥**مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء)

٧. قروض وسلف، صافي

أ. تصنف القروض والسلف كما يلي:

القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩			
	سحب على المكشوف وقروض تجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة - إجمالي	١٠٧،٩٧٠،٥٥٨	٤٥٥،٠١٧	١٧،٥٩٠،٣١٢	١٢٦،٠١٥،٨٨٧
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣،١٢٦،٨٥١	٥٩،٠٦٨	٢٣١،٥٧٨	٣،٤١٧،٤٩٧
إجمالي القروض والسلف	١١١،٠٩٧،٤٠٩	٥١٤،٠٨٥	١٧،٨٢١،٨٩٠	١٢٩،٤٣٣،٣٨٤
مخصص انخفاض القيمة	(٣،٢٣٩،١٥٠)	(٩٦،٨٢٩)	(٣٧٢،٣٠٩)	(٣،٧٠٨،٢٨٨)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	١٠٧،٨٥٨،٢٥٩	٤١٧،٢٥٦	١٧،٤٤٩،٥٨١	١٢٥،٧٢٥،٠٩٦

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨			
	سحب على المكشوف وقروض تجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة - إجمالي	١٠٧،٥٤٤،٠٣٠	٤٥٦،٧٧٩	١٣،٠٦٦،٠١٣	١٢١،٠٦٦،٨٢٢
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣،٢٥٧،١٨٨	٨٠،٥٦٨	٢٨٧،٤١٠	٣،٦٢٥،١٦٦
إجمالي القروض والسلف	١١٠،٨٠١،٢١٨	٥٣٧،٣٤٧	١٣،٣٥٣،٤٢٣	١٢٤،٦٩١،٩٨٨
مخصص انخفاض القيمة	(٣،٦٣١،٨٠٦)	(٨٠،٧٧٥)	(٣٤٧،٧٧٣)	(٤،٠٦٠،٣٥٤)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	١٠٧،١٦٩،٤١٢	٤٥٦،٥٧٢	١٣،٠٠٥،٦٥٠	١٢٠،٦٣١،٦٣٤

يشمل صافي القروض والسلف على المنتجات الإسلامية المتعلقة بمبلغ ٨٣،٢٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧١،٤٥٢ مليون ريال سعودي). تتألف محفظة المنتجات الإسلامية بشكل رئيسي من التورق (٢٠١٩: ٤٩،٨٥٢ مليون ريال سعودي و ٢٠١٨: ٤٣،٨٨٧ مليون ريال سعودي)، الإجارة (٢٠١٩: ٩،٦٣٩ مليون ريال سعودي و ٢٠١٨: ١٠،٠٢٥ مليون ريال سعودي) والمرابحة (٢٠١٩: ٢٦،١٧٢ مليون ريال سعودي و ٢٠١٨: ٢٢،٧٦٠ مليون ريال سعودي). كان مخصص الخسارة الائتمانية المتوقع على المحفظة ٢،١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١،٧٠٧ مليون ريال سعودي).

٧. قروض وسلف، صافي (تابع)

ب. فيما يلي تصنيف الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان:

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلف:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
بآلاف الريالات السعودية	**خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	**٦٥٧،٥١٥**	**١،٠٠٩،٦٥٤**	**٢،٣٩٣،١٨٥**	**٤،٠٦٠،٣٥٤**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	**(٤٠،٣٠٩)**	**٢٨،٩٣٢**	**١١،٣٧٧**	**-**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين غير منخفضة القيمة الائتمانية	**١٦٦،٧٠٧**	**(١٨٨،٩٩٨)**	**٢٢،٢٩١**	**-**
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين منخفضة القيمة الائتمانية	**٣٣،٧٧٤**	**٥،٧٦٧**	**(٣٩،٥٤١)**	**-**
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	**(١٣٦،٧٤٣)**	**١٢٦،٠٨٩**	**١،٠١٩،٢٢١**	**١،٠٠٨،٥٦٧**
مشطوبات	**-**	**-**	**(١،٣٦٠،٦٣٣)**	**(١،٣٦٠،٦٣٣)**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٦٨٠،٩٤٤**	**٩٨١،٤٤٤**	**٢،٠٤٥،٩٠٠**	**٣،٧٠٨،٢٨٨**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
بآلاف الريالات السعودية	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٣٦٧،٩٦٩	١،٦٠٨،٧٢٢	٢،١١٢،٣٩٣	٤،٠٨٩،٠٨٤
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٢٦،٢٨٢)	١٨،٠٥١	٨،٢٣١	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	٦،٨٧٤	(٥٢،٩٥٤)	٤٦،٠٨٠	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	٣٠٨،٩٥٤	(٥٦٤،١٦٥)	١،١٦٥،٧١٠	٩١٠،٤٩٩
مشطوبات	-	-	(٩٣٩،٢٢٩)	(٩٣٩،٢٢٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٥٧،٥١٥	١،٠٠٩،٦٥٤	٢،٣٩٣،١٨٥	٤،٠٦٠،٣٥٤

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من الأدوات المالية:

٧. قروض وسلف، صافي (تابع)

سحب على المكشوف وقروض تجارية

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	٥٧١،٦٩٤	٩٧٥،٣٠٥	٢،٠٨٤،٨٠٧	٣،٦٣١،٨٠٦
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٣٨،٠٦١)	٢٧،٥٢٠	١٠،٥٤١	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين غير منخفضة القيمة الائتمانية	١٤٧،٧٩٦	(١٦٥،٢٧٧)	١٧،٤٨١	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين منخفضة القيمة الائتمانية	٢٦١	-	(٢٦١)	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(١٣٢،٠٣٣)	١٢١،٠٠٠	٨٨٣،٠٨٨	٨٧٢،٠٥٥
مشطوبات	-	-	(١،٢٦٤،٧١١)	(١،٢٦٤،٧١١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٥٤٩،٦٥٧**	**٩٥٨،٥٤٨**	**١،٧٣٠،٩٤٥**	**٣،٢٣٩،١٥٠**

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢٨٧،٠٣٧	١،٥٥٥،٢٨٥	١،٩٣٤،٨٢٠	٣،٧٧٧،١٤٢
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٧،٩٢٦)	٦،٧٨٨	١،١٣٨	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- منخفضة القيمة الائتمانية	٥،٣٤١	(٣٦،٤٢١)	٣١،٠٨٠	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	٢٨٧،٢٤٢	(٥٥٠،٣٤٧)	٩٨٤،٤٩٥	٧٢١،٣٩٠
مشطوبات	-	-	(٨٦٦،٧٢٦)	(٨٦٦،٧٢٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٧١،٦٩٤	٩٧٥،٣٠٥	٢،٠٨٤،٨٠٧	٣،٦٣١،٨٠٦

بطاقات الائتمان

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	١٧،٢٤٠	٣،٢٧٨	٦٠،٢٥٧	٨٠،٧٧٥
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٥٠٨)	٢٢١	٢٨٧	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين غير منخفضة القيمة الائتمانية	٢،٣٥٤	(٢،٦٨٢)	٣٢٨	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين منخفضة القيمة الائتمانية	٢،٨٩٨	٨٥٥	(٣،٧٥٣)	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	(٦،٢٨٦)	٧،٠٥٠	٤٣،٤٠١	٤٤،١٦٥
مشطوبات	-	-	(٢٨،١١١)	(٢٨،١١١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٥،٦٩٨**	**٨،٧٢٢**	**٧٢،٤٠٩**	**٩٦،٨٢٩**

٧. قروض وسلف، صافي (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	١٦،٠٩٩	١٨،٧٠١	٤٢،٦٣٠	٧٧،٤٣٠
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(٥،٣٢١)	٢،٦٦٥	٢،٦٥٦	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- منخفضة القيمة الائتمانية	٣٨٢	(٨،٥٧٩)	٨،١٩٧	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	٦،٠٨٠	(٩،٥٠٩)	٣٤،٨٥٥	٣١،٤٢٦
مشطوبات	-	-	(٢٨،٠٨١)	(٢٨،٠٨١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٧،٢٤٠	٣،٢٧٨	٦٠،٢٥٧	٨٠،٧٧٥

قروض استهلاكية

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
الرصيد في ١ يناير	٦٨،٥٨١	٣١،٠٧١	٢٤٨،١٢١	٣٤٧،٧٧٣
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(١،٧٣٩)	١،١٩٠	٥٤٩	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين غير منخفضة القيمة الائتمانية	١٦،٥٥٨	(٢١،٠٤٠)	٤،٤٨٢	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين منخفضة القيمة الائتمانية	٣٠،٦١٥	٤،٩١٢	(٣٥،٥٢٧)	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	١،٥٧٧	(١،٩٦٢)	٩٢،٧٣٢	٩٢،٣٤٧
مشطوبات	-	-	(٦٧،٨١١)	(٦٧،٨١١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١١٥،٥٩٢**	**١٤،١٧١**	**٢٤٢،٥٤٦**	**٣٧٢،٣٠٩**

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٦٤،٨٣٣	٣٤،٧٣٦	١٣٤،٩٤٣	٢٣٤،٥١٢
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(١٣،٠٣٥)	٨،٥٩٨	٤،٤٣٧	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- منخفضة القيمة الائتمانية	١،١٥١	(٧،٩٥٤)	٦،٨٠٣	-
الصافي المحمّل/ (المعكوس) للسنة	١٥،٦٣٢	(٤،٣٠٩)	١٤٦،٣٦٠	١٥٧،٦٨٣
مشطوبات	-	-	(٤٤،٤٢٢)	(٤٤،٤٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٨،٥٨١	٣١،٠٧١	٢٤٨،١٢١	٣٤٧،٧٧٣

٧. قروض وسلف، صافي (تابع)

فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
(عكس) / مخصص انخفاض القيمة المستحقة من البنوك ، صافي	٥	(٢،٤٧٩)	١،٩٤٩
(عكس) / مخصص انخفاض القيمة في خارج قائمة المركز المالي، صافي	١٥	(٢١،٧٩٢)	٢٧٤،٨٤٢
عكس انخفاض القيمة على التكلفة المطفأة ، صافي	٦ (ج)	(٢٤،٨٨٦)	(١٢،٧٨٤)
مخصص/(عكس) انخفاض القيمة على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦(ج)	٦،٥٩٥	(٤،١٩٦)
مخصص/(عكس) انخفاض القيمة على الموجودات الأخرى ، صافي		٢٣٩	(١٦)
المجموع		(٤٢،٣٢٣)	٢٥٩،٧٩٥

ج) تشتمل القروض والسلف على الذمم المدينة لعقود إيجارات تمويلية، وقد تم تحليلها كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي الذمم المدينة من الإيجار التمويلي		
أقل من سنة واحدة	١،١٣٠،٧٩٥	٩٩٦،١٧٨
سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٢،٦٢٥،٥٨٤	٣،٦٤٢،٣٨٣
أكثر من ٥ سنوات	٦،٦٣٢،٦٢٢	٦،١٨٢،٦٠٩
إيرادات التمويل المستقبلية غير المحققة من عقود الإيجار التمويلي	(٧٥٠،٣٩٦)	(٧٩٥،٤٤٨)
صافي الذمم المدينة من الإيجار التمويلي	٩،٦٣٨،٦٠٥	١٠،٠٢٥،٧٢٢
مخصص انخفاض القيمة	(١٤٢،٤٩٢)	(١٧٦،٧٤٤)
	٩،٤٩٦،١١٣	٩،٨٤٨،٩٧٨

٨. استثمار في شركات زميلة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد كما في ١ يناير	٩،٦٩٥	٧٦،٠٤٩
حصة من الأرباح	-	٢،٥٢٩
مخصص انخفاض القيمة	-	(٣٢،٥٠٠)
المحول الى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٣٦،٣٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥

تمثل الإستثمارات في شركات زميلة ما نسبته ٢٧٪ من الحصص في بنك بيمو - السعودي الفرنسي سوريا (٢٠١٨: ٢٧٪).

فيما يلي بيان حصة البنك في القوائم المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا :

بآلاف الريالات السعودية	**بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا**	
	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي الموجودات	٧٤٨،٨٦٥	٧٠٦،٤٧٢
إجمالي المطلوبات	٦٧٣،٧٤٨	٦٣٧،٣٥٩
إجمالي حقوق الملكية	٧٥،١١٧	٦٩،١١٣
إجمالي الإيرادات	٣٧،٨٣٧	٢٥،٧٢٨
إجمالي المصاريف	٢٥،٩٤٠	١٤،٣٨٧

خلال عام ٢٠١٨ ، فقد البنك تأثيرا كبيرا على واحدة من الشركات الزميلة وهي شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. باع البنك ١٨,٥٪ من حصته في الشركة الزميلة، والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٤٦,١٧ مليون ريال سعودي، مقابل حصيلة ٨١,٢٧ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة للحصة المتبقية ٩٧,١٦ مليون ريال سعودي ، والتي تم الاعتراف بها مبدئيًا كأصل مالي ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٩. ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	أراض ومباني	تحسينات على المباني المستأجرة	أثاث ومعدات ومركبات	حاسب آلي وبرامج	الإجمالي
التكلفة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٧٢٢،٣٨٤	٨٢،٦٩١	٥٢٩،٨٣٤	٤٢٠،٨٤٥	١،٧٥٥،٧٥٤
إضافات خلال السنة	٢٢،٣٩٣	٨،٧٢٩	١٨،٠٦٦	٥٨،٥١٩	١٠٧،٧٠٧
الاستبعاد والأستغناء	-	(٢٢،٥٢٠)	(٣،٧٨٠)	(٦٠،٤٧٩)	(٨٦،٧٧٩)
الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٨	٧٤٤،٧٧٧	٦٨،٩٠٠	٥٤٤،١٢٠	٤١٨،٨٨٥	١،٧٧٦،٦٨٢
إضافات خلال السنة	**١٨،٣٥٠**	**١٠،٣٧٠**	**٢١،٧٩٨**	**٧١،٩٢٦**	**١٢٢،٤٤٤**
الاستبعادات والأستغناء	**(٢،٣٨٢)**	**(٢١،٦١٢)**	**(٤،٠٧٧)**	**(٦٧،٣٧٣)**	**(٩٥،٤٤٤)**
الرصيد في يناير ٢٠١٩	**٧٦٠،٧٤٥**	**٥٧،٦٥٨**	**٥٦١،٨٤١**	**٤٢٣،٤٣٨**	**١،٨٠٣،٦٨٢**
خسائر الاستهلاك والإطفاء المتراكم					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٣١١،٥٧٤	١٥،٦٩٢	٤٣٤،٠٥٦	٢٥٧،٥٠٥	١،٠١٨،٨٢٧
مصروف الاستهلاك والإطفاء	٢٥،٦٤٠	٢٣،٧٣٨	٢٧،٧٢٠	٧٧،٠٦٨	١٥٤،١٦٦
الاستبعاد والأستغناء	(٦٣)	(٢٢،٥٢٠)	(٣،٦١٨)	(٦٠،٤٧٩)	(٨٦،٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٣٧،١٥١	١٦،٩١٠	٤٥٨،١٥٨	٢٧٤،٠٩٤	١،٠٨٦،٣١٣
مصروف الاستهلاك والإطفاء	**٢٥،٨٨٠**	**٢٢،٤٩٥**	**٢٣،٨٢٥**	**٧٥،٧٥٢**	**١٤٧،٩٥٢**
الاستبعاد والأستغناء	**(١،٨١١)**	**(٢١،٦١٢)**	**(٣،٩٦٢)**	**(٦٧،٣٧٣)**	**(٩٤،٧٥٨)**
الرصيد في نهاية السنة ٢٠١٩	**٣٦١،٢٢٠**	**١٧،٧٩٣**	**٤٧٨،٠٢١**	**٢٨٢،٤٧٣**	**١،١٣٩،٥٠٧**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣٩٩،٥٢٥**	**٣٩،٨٦٥**	**٨٣،٨٢٠**	**١٤٠،٩٦٥**	**٦٦٤،١٧٥**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٠٧،٦٢٦	٥١،٩٩٠	٨٥،٩٦٢	١٤٤،٧٩١	٦٩٠،٣٦٩

تشتمل تحسينات على المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٧ مليون ريال سعودي). يتضمن الحاسب الآلي والبرامج على، برامج بصافي قيمة دفترية بلغت ٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٧ مليون ريال سعودي).

موجودات حق الأستخدام

	٢٠١٩		
بآلاف الريالات السعودية	**أراضي ومباني**	**أثاث و معدات و ومركبات**	**الأجمالي**
الرصيد كما في ١ يناير	**٦٦٦،٨٧٤**	**٨،١٦١**	**٦٧٥،٠٣٥**
زائد: إضافات	**٥٠،٦٦٣**	**٧**	**٥٠،٦٧٠**
ناقص الأستبعادات	**١،٩٥٩**	**٢٢**	**١،٩٨١**
الأستهلاك والأطفاء	**٥٩،٠٢٢**	**٤،٣١٠**	**٦٣،٣٣٢**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦٥٦،٥٥٦**	**٣،٨٣٦**	**٦٦٠،٣٩٢**

١٠. موجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
ذمم مدينة	**١،٣٠٠،٢٠١**	٧١٧،٨٣٢
أخرى	**٤٢٠،١٧٤**	٥١٨،٨٣٤
الإجمالي	**١،٧٢٠،٣٧٥**	١،٢٣٦،٦٦٦

١١. المشتقات

في سياق نشاطه المعتاد يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (المكتتب) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (حامل الخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة البنك في تداول المشتقات بالمبيعات وتكوين المراكز وفرص المراجحة. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق فرص المراجحة بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة. يقوم البنك كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي هي مغطاة بموجب استراتيجية البنك لإدارة المخاطر.

المقتناة لأغراض التحوط

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي و أسعار العمولات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات.يتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر لا يخضع لمحاسبة التحوط الخاصة، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تحوط عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات للتحوط لمخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً

١١. المشتقات (تابع)

مقايضات أسعار العمولات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوطة وأداة التحوط، وتقيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوطات التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات هذه. كذلك ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة المتحوط لها بمقايضات أسعار العمولات بعملات مختلفة. يبين الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المتحوط لها والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٩				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	**١،٤٢٢،٠٠٤**	**١،٧٩٦،٣٣٨**	**٥٥٢،٤٥٠**	**-**
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	**(٩٥٣،٤١٩)**	**(١،٠٢٤،٥٧٧)**	**(٣٤٧،٢٢٩)**	**-**
صافي التدفقات النقدية الواردة	**٤٦٨،٥٨٥**	**٧٧١،٧٦١**	**٢٠٥،٢٢١**	**-**
٢٠١٨				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	١،٥٦٩،١٧٩	١،٩٨٧،١١٩	٥٤٨،٦٢٦	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(١،٥٢٦،٠٣٩)	(١،٧٣٦،٨٦٧)	(٣٩١،٢٤٩)	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	٤٣،١٤٠	٢٥٠،٢٥٢	١٥٧،٣٧٧	-

فيما يلي تحليل لصافي (خسارة) / ربح على عمليات التحوط للتدفقات النقدية المحولة لقائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
دخل عمولة خاصة	**١،٤٦٤،١٤٩**	١،٦٠٦،٦٩٢
مصاريف عمولة خاصة	**(١،٥١٠،٦٣٤)**	(١،٥٣٥،٠٤٤)
صافي، (خسارة)/ ربح التحوط من مخاطر التدفقات النقدية المحولة لقائمة الدخل الموحدة	**(٤٦،٤٨٥)**	٧١،٦٤٨

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المقتناة جنباً إلى جنب مع قيمها الاسمية التي تم تحليلها بالفترة إلى الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن القيم الاسمية تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة. بالتالي، إن القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، ولا على مخاطر السوق.

١١. المشتقات (تابع)

الأدوات المالية المشتقة بآلاف الريالات السعودية			القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	العادلة الموجبة القيمة	العادلة السالبة القيمة	القيمة الأسمية الإجمالي	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
٢٠١٩								
مقتناة لغرض المتاجرة								
مقايضات أسعار العمولات	٢،٤٤١،٧٨٩	٢،٣٧٥،٨٧٢	١٧٤،٣٦٢،٩٤٢	١٧،٧١٢،٢٩٦	٢١،٨٠٠،٩٧٩	١١٦،٩٠٥،٦٤١	١٧،٩٤٤،٠٢٦	١٦٣،٩٩٣،٣٢٩
خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العمولات	٦٢٩،١٨١	٦٢٩،١٨١	٥١،١٤١،١٦١	٥١،٣٨٧	٩،٢٥٢،٦٠١	٣٥،١١٦،٢٢٣	٦،٧٢٠،٩٥٠	٥٥،٨٥١،٢٥٤
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٩٦،٩٦٥	٢٣،٣٩٢	٢٤،١٦٠،٠٢١	١٤،٦١١،٥٠٤	٦،٩١٤،٩١٥	١،٨٦٠،٧٨٩	٧٧٢،٨١٣	٢٢،٤٩٥،٩٩٢
خيارات العملات	٤٢٧	٤٢٧	٨،٧٨٤	٣٦٠	-	٨،٤٢٤	-	٢٤٠،٩٧٦
أخرى	٢٧،٢٩٩	٢٧،٢٩٩	١٦٤،٦١٩	١٢٣،٨٤٠	٤٠،٧٧٩	-	-	٥٣٩،٤٢٤
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية								
مقايضات أسعار العمولات	١،٤١٠،٨٩٠	١٣،٢٣٥	٥١،٨٠٠،٦٤٠	١٠،١٩٨،٠٠٠	٦،٤٨٠،٠٠٠	٣٥،١٢٢،٦٤٠	-	٥٤،٨٨٠،٣٩٥
الإجمالي	٤،٦٠٦،٥٥١	٣،٠٦٩،٤٠٦	٣٠١،٦٣٨،١٦٧	٤٢،٦٩٧،٣٨٧	٤٤،٤٨٩،٢٧٤	١٨٩،٠١٣،٧١٧	٢٥،٤٣٧،٧٨٩	٢٩٨،٠٠١،٣٧٠

الأدوات المالية المشتقة بآلاف الريالات السعودية			القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	العادلة الموجبة القيمة	العادلة السالبة القيمة	القيمة الأسمية الإجمالي	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
٢٠١٨								
مقتناة لغرض المتاجرة								
مقايضات أسعار العمولات	١،٠٨٧،٦٠٦	١،٠٣٣،٤٣٤	١٥٤،٨٨٩،٣٩٢	٨،٢٤٢،٣٣٧	١٥،٦٤٦،٦٣٨	١١٤،١١٢،٣٤٤	١٦،٨٨٨،٠٧٣	١٦٤،٨٤١،٩٨٥
خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العمولات	٢٤١،٧٢٠	٢٤١،٧٢٠	٥٥،٧٤٣،٧٢٥	-	٨،٧٩٢،٤٣٥	٤١،٩٨٢،٠٤٠	٤،٩٦٩،٢٥٠	٦٤،٧٧٣،٩٩٦
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٣٤،٤٤٦	١٨،٦٨٢	٢٨،١٤٦،٦٨٥	١٦،٧٨٠،٦٠٨	٧،٤٠٥،٢٢٩	٣،٩٦٠،٨٤٨	-	٣٠،٠٠٨،٠٥٩
خيارات العملات	١،٥٧٧	١،٥٧٧	٦٩٤،٣٥٥	٢٧٤،٣٥٥	٤٢٠،٠٠٠	-	-	١،٣٥٠،١٤٣
أخرى	٧،٧٩١	٧،٧٩١	٧٠٩،٩٢٠	١٥،٧٩٧	٣٩٠،٤٠٣	٣٠٣،٧٢٠	-	٦٥٠،٦٣٧
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية								
مقايضات أسعار العمولات	٤٥٩،٣٢٤	١١٠،٩٢٤	٦٠،٠٤١،٢٣٦	٩،٣٨٠،٠٠٠	٩،٠٠٢،٥٠٠	٤١،٦٥٨،٧٣٦	-	٦٤،٦٥٢،٢٠٥
الإجمالي	١،٩٣٢،٤٦٤	١،٤١٤،١٢٨	٣٠٠،٢٢٥،٣١٣	٣٤،٦٩٣،٠٩٧	٤١،٦٥٧،٢٠٥	٢٠٢،٠١٧،٦٨٨	٢١،٨٥٧،٣٢٣	٣٢٦،٢٧٧،٠٢٥

١١. المشتقات (تابع)

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التحوط	قيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
٢٠١٩						
إستثمارات بأسعار عمولة متغيرة	**٤،١٣٠،٤٣٢**	**٤،٠١٩،٦٤٠**	**تدفقات نقدية**	**مقايضات أسعار العمولات**	**١١٠،٧٩٢**	**-**
قروض بأسعار عمولة متغيرة	**٤٩،٠٦٧،٨٦٣**	**٤٧،٧٨١،٠٠٠**	**تدفقات نقدية**	**مقايضات أسعار العمولات**	**١،٣٠٠،٠٩٨**	**١٣،٢٣٥**
٢٠١٨						
إستثمارات بأسعار عمولة متغيرة	٤،٩٧٢،١٢٣	٤،٩٢٢،٧٣٦	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولات	٥٤،٧٩٠	٥،٤٠٣
قروض بأسعار عمولة متغيرة	٥٥،٤١٧،٥١٣	٥٥،١١٨،٥٠٠	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولات	٤٠٤،٥٣٤	١٠٥،٥٢١

قدم البنك ٥٩٢ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٢٧٤ مليون ريـال سعودي) وحصل على ٩٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٩٢ مليون ريـال سعودي) كقيمة ضمانات ضمن اتفاقيات "ملحق الأئتمان الداعم" و "الأنظمة الأوروبية للبنية التحتية للسوق".

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية	**٥٥٤،٤١٦**	٢٥١،٩٤٠
ودائع سوق المال	**١،٨١٧،٧٢٤**	١،٨٩٣،٥٤١
الإجمالي	**٢،٣٧٢،١٤٠**	٢،١٤٥،٤٨١

لا تمثل أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على اية منتجات متوافقة مع الشريعة الأسلامية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٣. ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
تحت الطلب	**٦٧،٧٣٢،٥٠١**	٦٧،٧٩٢،٢٢٨
توفير	**٥٩١،٨٢٥**	٥٤٧،٧٠٢
لأجل	**٥٩،٤٧٨،٩٣٨**	٧٥،٦٨٢،١٧٨
أخرى	**٥،٠٣٤،٢٣٨**	٤،٣٤٥،٨٩٦
الإجمالي	**١٣٢،٨٣٧،٥٠٢**	١٤٨،٣٦٨،٠٠٤

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ ٣،٠٣٦ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٢،٧٤٨ مليون ريـال سعودي) تتعلق بهوامش مقتناة لتعهدات غير قابلة للنقض. وتتضمن الودائع لأجل منتجات متوافقة مع الشريعة الأسلامية بمبلغ ١٩،٢٧١ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٣٥،١٢٨ مليون ريـال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
تحت الطلب	**٧،٤٣٦،٢٠٩**	٧،٤٢٢،٥٢٦
توفير	**١٨،٢٠٠**	١٥،٨٠٥
لأجل	**١٢،٣٤٩،٢٢٠**	١٦،٤٥٢،٧٥٠
أخرى	**١،٩٤٨،٤٣٠**	١،٥٧٣،٢٦٣
الإجمالي	**٢١،٧٥٢،٠٥٩**	٢٥،٤٦٤،٣٤٤

تتضمن ودائع العملات الأجنبية بصورة أساسية من ودائع بالدولار الأمريكي تبلغ **١٧،٤٤٣** مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٢،٠٤٣ مليون ريال سعودي)

١٤. سندات الدين والصكوك

خلال السنة الحالية، قام البنك بتسوية صكوك ثانوية غير مضمونة تم طرحها بشكل خاص بقيمة ٢،٠٠٠ مليون ريـال سعودي في شهر يونيو ٢٠١٤ ولمدة ١٠ سنوات. تم سداد الصكوك بسبب ممارسة خيار السداد بعد ٥ سنوات بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية.

١٥. مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	٣،٣٦٦،٢٥٤	٢،١٠٩،٧٣٣
مخصص الزكاة للسنوات السابقة	٩٦٦،٨٢٨	١،٥١٠،٦٦٩
مطلوبات الأيجار	٧١١،٨٨٨	-
أخرى	١،٨٧٧،٨٤١	١،٨٣٦،٩٧٢
الإجمالي	**٦،٩٢٢،٨١١**	٥،٤٥٧،٣٧٤

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خارج قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٤٤،١٧٦	٤٤،٠٥٧	٤٨٩،٤٩٧	٥٧٧،٧٣٠
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(١،٤٧٩)	١،٤٧٥	٤	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	٢،١٧٥	(٢،٥٧٧)	٤٠٢	-
الصافي (المعكوس) للسنة	(٢،٧٦٥)	(١٧،٣٢٦)	(١،٧٠١)	(٢١،٧٩٢)
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤٢،١٠٧**	**٢٥،٦٢٩**	**٤٨٨،٢٠٢**	**٥٥٥،٩٣٨**

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٧٣،٤٩١	٦٢،١٧١	١٦٧،٢٢٦	٣٠٢،٨٨٨
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	(١،٠٧٦)	٧٣١	٣٤٥	-
التحويل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين- غير منخفضة القيمة الائتمانية	٢٨	(٧،١٣٧)	٧،١٠٩	-
الصافي (المعكوس) / المحمّل للسنة	(٢٨،٢٦٧)	(١١،٧٠٨)	٣١٤،٨١٧	٢٧٤،٨٤٢
مشطوبات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٤،١٧٦	٤٤،٠٥٧	٤٨٩،٤٩٧	٥٧٧،٧٣٠

١٦. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١،٢٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٨: ١،٢٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

فيما يلي بيان بملكية رأس مال البنك:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
مساهمون سعوديون	٨٧	٨٥,١	١٠،٤٨٥،٢٦٩	١٠،٢٥٦،٢٥١
كريدي أجريكول كوربوريت أند انفستمنت بنك	٤	١٤,٩	٤٨٣،٤٨٢	١،٧٩٧،٣٢١
شركة رام القابضة الأولى المحدودة	٩	-	١،٠٨٤،٨٢١	-
الإجمالي	١٠٠	١٠٠	١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢

١٧. الاحتياطي النظامي والعام

طبقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك يتطلب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، وصل البنك إلى الحدود المطلوبة ولم يعد مطلوباً منه أية تحويلات من صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لاشيء ريال سعودي) وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

قام البنك بتخصيص مبلغ ٩٨٣ مليون ريـال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام في السنوات السابقة.

١٨. احتياطيات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
٢٠١٩			
الرصيد كما في ١ يناير	(٣٠٨،٥١٨)	(٩،٧٨٦)	(٣١٨،٣٠٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	١،٠٠٦،١١٧	١٠٨،١٧٨	١،١١٤،٢٩٥
المحول لقائمة الدخل الموحدة	٤٦،٤٨٥	(٣١،٤٥٦)	١٥،٠٢٩
الاستبعاد من حقوق الملكية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١،٢٠٢	١،٢٠٢
صافي الحركة خلال السنة	١،٠٥٢،٦٠٢	٧٧،٩٢٤	١،١٣٠،٥٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٤٤،٠٨٤	٦٨،١٣٨	٨١٢،٢٢٢
٢٠١٨			
الرصيد كما في ١ يناير	(٢٩٥،٢٩٠)	١٠،١١٨	(٢٨٥،١٧٢)
صافي التغير في القيمة العادلة	٥٨،٤٢٠	(٤٣،٣٨٥)	١٥،٠٣٥
المحول لقائمة الدخل الموحدة	(٧١،٦٤٨)	٢٣،٤٨١	(٤٨،١٦٧)
صافي الحركة خلال السنة	(١٣،٢٢٨)	(١٩،٩٠٤)	(٣٣،١٣٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(٣٠٨،٥١٨)	(٩،٧٨٦)	(٣١٨،٣٠٤)

تمثل الاحتياطيات الأخرى صافي الأرباح/ (الخسائر) غيرالمحققة الناتجة عن إعادة تقييم تحوطات التدفقات النقدية والإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

توجد ٤٧ دعوى قضائية قائمة ضد البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٠)دعوى. لم يتم تكوين مخصص ذو أهمية حيث تشير الاستشارات القانونية إلى أنه من غير المرجح أن تنتج أية خسائر جوهرية.

ب) تعهدات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يوجد لدى البنك تعهدات رأسمالية قدرها ٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢١ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

تمثل القبولات تعهدات البنك بسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، قد يتعرض البنك لمخاطر تساوي المبالغ غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن قيمة الخسارة المحتملة، والتي لا يمكن تحديدها حالياً، يتوقع أن تكون أقل بكثير من إجمالي التعهدات غير المستخدمة لأن معظم التعهدات الخاصة بمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي التعهدات الخاصة بمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية ويمكن أن ينتهي سريان التعهدات بدون تمويلها.

١) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٠١٩					
خطابات اعتماد	١،١١٠،٠٨٤	٦،٢٣٩،١٦٣	١،٤٨٣،٧٧٠	-	٨،٨٣٣،٠١٧
خطابات ضمان	٥،٩٦٨،٧٩٨	٢٢،١٧٨،٢٠٧	٩،٢٧١،٣٦٣	٥١٠،٤٤٦	٣٧،٩٢٨،٨١٤
قبولات	٦٣٧،١٥١	١،٥٠٠،٠١٦	١٠٨،٩٣٢	-	٢،٢٤٦،٠٩٩
تعهدات غير قابلة للنقض بمنح الائتمان	٥٦،٢٤٣	١،٠٢٢،٧١٤	٣،٥٣٧،٨٠٩	-	٤،٦١٦،٧٦٦
الإجمالي	٧،٧٧٢،٢٧٦	٣٠،٩٤٠،١٠٠	١٤،٤٠١،٨٧٤	٥١٠،٤٤٦	٥٣،٦٢٤،٦٩٦
٢٠١٨					
خطابات اعتماد	٤،٦٢٩،٧١٩	٢،٦٠٩،٩٧٨	٦٧٨،٤٠٥	-	٧،٩١٨،١٠٢
خطابات ضمان	١٠،٦٨٧،٤٤٨	٢١،٣٩٠،٠١٨	٨،٧٠٦،٤٦٣	٥٠٥،٥٩٠	٤١،٢٨٩،٥١٩
قبولات	١،٣٤٤،٦٤٣	٤٥٩،٦٣١	٦٨،٥٥٣	-	١،٨٧٢،٨٢٧
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	١٦٢،١١٥	٣٧٤،٣٣١	٢،٠٠٧،٣٦٢	٢٧١،٦٧١	٢،٨١٥،٤٧٩
الإجمالي	١٦،٨٢٣،٩٢٥	٢٤،٨٣٣،٩٥٨	١١،٤٦٠،٧٨٣	٧٧٧،٢٦١	٥٣،٨٩٥،٩٢٧

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من التعهدات غير المؤكدة والتي يمكن أن تلغى بأي وقت من قبل البنك في أي وقت بمبلغ ٨٩،٠٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٥،٠٣٨ مليون ريال سعودي).

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة (تابع)

٢) تحليل التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
حكومية وشبه حكومية	٦٤٤،٤٧٠	٣١،٣٥٤
شركات	٤٨،٧٩٩،٩٣٠	٤٨،٢٢٧،٨٤٤
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤،١٣٠،٣٥٠	٥،٥٤٤،٣٠٩
أخرى	٤٩،٩٤٦	٩٢،٤٢٠
الإجمالي	**٥٣،٦٢٤،٦٩٦**	٥٣،٨٩٥،٩٢٧

٢٠. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
دخل عمولة خاصة		
إستثمارات		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٩،٢٨٥	١٩٢،٠٤٧
- التكلفة المطفأة	٦٩٣،٥٣٣	٥٦٤،٤٨٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩١٢،٨١٨	٧٥٦،٥٣٢
قروض وسلف	٣٨٦،٦١٣	٤٨٥،٩٦١
	٦،٠٧٠،٠٩٩	٥،٧٠٥،٠٨٣
الإجمالي	**٧،٣٦٩،٥٣٠**	٦،٩٤٧،٥٧٦
مصروف عمولة خاصة		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٢،٢٧٧	٦٠،٦٩٨
ودائع العملاء	٢،٠٤٠،٨١٧	١،٧٩٤،٣٧٧
سندات دين وصكوك	٤٠،٧٥٩	٧٥،٦٢٩
الإجمالي	**٢،١٦٣،٨٥٣**	١،٩٣٠،٧٠٤
صافي دخل العمولات الخاصة	**٥،٢٠٥،٦٧٧**	٥،٠١٦،٨٧٢

بلغ صافي دخل العمولات الخاصة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الأسلامية **١،٤٦٦** مليون ريال سعودي (٢٠١٨: **١،٤٦١** مليون ريال سعودي).

٢١. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
دخل الأتعاب والعمولات		
- تداول الأسهم والوساطة وإدارة الصناديق وتمويل شركات	٢٨١،٣٣٢	٢٧١،٣٤٧
- تمويل تجاري	٤٤١،٣٠٤	٤٤٧،٧٢٥
- إدارة القروض المشتركة و رسوم القروض	٣٤١،٩٧٦	٢٧٥،٩٣٥
- منتجات بطاقات	٣١١،٣١٥	٢٧٥،١٥٧
- خدمات بنكية أخرى	١٢٨،٢٨٤	١٣٢،٣٨٥
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	١،٥٠٤،٢١١	١،٤٠٢،٥٤٩
مصاريف الأتعاب والعمولات		
- تداول الأسهم والوساطة	٤٧،٥٦٦	٥٣،٥٢٧
- منتجات بطاقات	٢٧٢،٤٥٩	٢٣٠،٥١٨
- خدمات بنكية أخرى	٤٤،٦٨٠	٢٣،٠٠١
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	٣٦٤،٧٠٥	٣٠٧،٠٤٦
أتعاب ودخل العمولات، صافي	١،١٣٩،٥٠٦	١،٠٩٥،٥٠٣

٢٢. دخل المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
مشتقات، صافي	٧٧،٧٣٤	١٨٣،٨٢٤
سندات دين، صافي	١٤،٤٢٩	١٠،٤٣٣
الإجمالي	٩٢،١٦٣	١٩٤،٢٥٧

٢٣. دخل توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أسهم	٢،٤٤٢	٨٩٦

٢٤. أرباح / (خسائر) من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	٣١،٤٥٦	(٢٣،٤٨١)

٢٥. إيرادات تشغيلية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات	**٥٤٣**	٢٢٥
المبالغ المستردة من القروض المشطوبة	**٦١،٢٢٢**	٦٦،١٧٧
أخرى	**٤،٠٣٧**	٣،٧١٢
الإجمالي	**٦٥،٨٠٢**	٧٠،١١٤

٢٦. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي دخل السنة على ١،٢٠٠ مليون سهم بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من ٥,٧ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦ مليون سهم).

٢٧. إجمالي توزيعات الأرباح

أقترح مجلس الإدارة صافي توزيعات أرباح نهائية للسنة بمبلغ ١،٢٠٠ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٩٥٨ مليون ريـال سعودي)، ما يمثل ريـال سعودي واحد للسهم (٢٠١٨: ٠,٨٠ ريـال سعودي)صافي لكل سهم. وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية بالإضافة إلى المؤسسات الرقابية. وقد أعلن مجلس الإدارة عن صافي توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ ١،١٥٥ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ١،٠٢٨ مليون ريـال سعودي)، ما يمثل ريـال سعودي واحد (٢٠١٨: ٠,٩٠ ريـال سعودي) صافي لكل لسهم.

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**	٢٠١٨
صافي توزيعات أرباح مرحلية	**١،١٥٥،١٥١**	١،٠٢٨،٢٠٤
صافي توزيعات أرباح نهائية مقترحة	**١،١٩٩،٦٧٩**	٩٥٨،٠٨١
الإجمالي	**٢،٣٥٤،٨٣٠**	١،٩٨٦،٢٨٥

٢٨. الزكاة وضريبة الدخل

يتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي على النحو التالي:

أ) المساهمين السعوديين

بلغت الزكاة العائدة للمساهمين السعوديين للسنة ٣٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٧٧ مليون ريال سعودي) والتي سيتم خصمها من حصتها في توزيعات الأرباح.

ب) المساهمين غير السعوديين

بلغت الزكاة العائدة للمساهمين غير السعوديين للسنة ١٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٩ مليون ريال سعودي). يتم دفع حصة أرباح "اسم المساهم غير السعودي" بعد خصم الضرائب ذات الصلة المستحقة كما هو موضح أعلاه.

٢٨. الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

تسوية الزكاة

قام البنك بحساب مستحقات الزكاة لسنة ٢٠١٩م استناداً إلى قواعد الزكاة الجديدة للأنشطة التمويلية وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م الموافق ٧ رجب ١٤٤٠هـ.

كحدث هام ، في عام ٢٠١٨ ، توصل البنك إلى اتفاق تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة (الهيئة) ، لتسوية التزامات الزكاة البالغة ١،٥١٠،٦٧ مليون ريال سعودي عن السنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية ٢٠١٧. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك تسوية ٢٠٪ من التزامات الزكاة المتفق عليها في العام الحالي والباقي يتم تسويتها خلال فترة خمس سنوات ، وبناءً على ذلك قام البنك بتعديل الزكاة وضرائب الدخل للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية ٢٠١٧ ، من خلال أرباحها المبقاة، في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

نتيجة لاتفاقية التسوية ، وافق البنك على سحب جميع الطعون السابقة التي قدمت إلى السلطة المختصة فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

إن للتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تأثير التعديل	بعد التعديل كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل(الأرباح المبقاة)	١،٨٨٦،٨١٥	(١،٨٨٦،٨١٥)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	-	١،٩٠٤،٠٣٨	١،٩٠٤،٠٣٨
قائمة الدخل	ربحية السهم	٢,٧٦	(١,٥٩)	١,١٧
قائمة المركز المالي	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	-	٤٩،٥٧١	٤٩،٥٧١
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاة	٥،٢٠٠،٠٤٢	٤٩،٥٧١	٥،٢٤٩،٦١٣

كما في ١ يناير ٢٠١٨

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ١ يناير ٢٠١٨ بعد تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تأثير التعديل	بعد التعديل كما في السنة المنتهية في١ يناير ٢٠١٨
قائمة المركز المالي	أصل / التزام الضريبة المؤجلة	-	٦٦،٧٩٤	٦٦،٧٩٤
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاة	٥،٧٦٦،٠٨٨	٦٦،٧٩٤	٥،٨٣٢،٨٨٢
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢	-	٦٦،٧٩٤	٦٦،٧٩٤

٢٨. الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

تسوية الزكاة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
الزكاة للسنة	٣٩١،٢٤٨	٢٧٦،٨٠٤
تسوية الزكاة للسنة السابقة	-	١،٥١٠،٦٦٩
الزكاة المحملة للسنة الحالية	**٣٩١،٢٤٨**	١،٧٨٧،٤٧٣

تسوية الضريبة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
ضريبة الدخل للسنة	١٠٦،٢٩٤	٩٩،٣٤٢
الضريبة المؤجلة	٦،٦٣٤	١٧،٢٢٣
ضريبة الدخل المحمل للسنة الحالية	**١١٢،٩٢٨**	١١٦،٥٦٥

الضريبة المؤجلة

تنشأ الضريبة المؤجلة على مخصصات نهاية الخدمة ، ومخصص انخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الرصيد وغيرها من البنود

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
رصيد أصل الضريبة المؤجلة الأفتتاحي	٤٩،٥٧١	٦٦،٧٩٤
عكس / إنشاء الفروقات المؤقتة	(٢،٥٣٣)	٢١،٤٣٢
تأثير التغيير في المساهمة	(٤،١٠١)	(٣٨،٦٥٥)
(مصروف) الضرائب المؤجلة	(٦،٦٣٤)	(١٧،٢٢٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٤٢،٩٣٧**	٤٩،٥٧١

٢٩. نقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)	١،٢٧٠،٤١٦	١٢،٧٧٥،٤٩٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً او أقل من تاريخ الاقتناء	٢،٣٩٢،٠٩٠	١١،٢١٤،٣٨١
الإجمالي	**٣،٦٦٢،٥٠٦**	٢٣،٩٨٩،٨٧٩

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ١،٣٥٠ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٤،٧٢٧ مليون ريـال سعودي).

٣٠. تعويضات الموظفين

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩				
فئات الموظفين	**عدد الموظفين**	**التعويض الثابت**	**التعويض المتغير**	**إجمالي التعويضات**	**طريقة الدفع**
كبار المدراء التنفيذيين	١٧	٣٩،٧٠٦	٣٣،٠٥١	٧٢،٧٥٧	**نقد**
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٣٨٣	٢٢١،٥٨٤	٨٤،٤٠١	٣٠٥،٩٨٥	**نقد**
موظفون يقومون بمهام رقابية	٣٧٢	١٢٥،٢٠٤	٢٣،٧٦٩	١٤٨،٩٧٣	**نقد**
موظفون آخرون	٢،٢٢٦	٤٨٤،٢٠٦	٨٣،٢٨٦	٥٦٧،٤٩٢	**نقد**
الإجمالي	٢،٩٩٨	٨٧٠،٧٠٠	٢٢٤،٥٠٧	١،٠٩٥،٢٠٧	

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨				
فئات الموظفين	عدد الموظفين	التعويض الثابت	التعويض المتغير	إجمالي التعويضات	طريقة الدفع
كبار المدراء التنفيذيين	١٧	٣٤،٦٢١	٣٣،٦٠١	٦٨،٢٢٢	نقد
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٤٢٧	٢٣٦،٦٦٤	٨٠،٦٧٣	٣١٧،٣٣٧	نقد
موظفون يقومون بمهام رقابية	٤٢٥	١٤٤،٩٨٩	٢٨،٠٦٩	١٧٣،٠٥٨	نقد
موظفون آخرون	٢،١٥٨	٤٥٣،٥٤٢	٥٨،٨٢٩	٥١٢،٣٧١	نقد
الإجمالي	٣،٠٢٧	٨٦٩،٨١٦	٢٠١،١٧٢	١،٠٧٠،٩٨٨	

يمثل عدد الموظفين الرصيد الختامي فقط.

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**	٢٠١٨
إجمالي التعويضات المدفوعة	**١،٠٩٥،٢٠٧**	١،٠٧٠،٩٨٨
مصاريف أخرى متعلقة بالموظفين	**٢٣٤،٠٤٣**	٣٠٨،٩٩٢
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين	**١،٣٢٩،٢٥٠**	١،٣٧٩،٩٨٠

يتضمن الجدول أعلاه تعويضاً متغيراً مؤجلاً قدره ٢٠،٣٤٩ ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠،١١٤ ريال سعودي)

هناك بعض المزايا المدفوعة للموظفين ضمن خطط مختلفة يتم تسجيلها تحت بند مصاريف العمولات الخاصة والاتعاب.

كبار المدراء التنفيذيين:

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحية لإعداد الاستراتيجيات والقيام بتوجيه ومراقبة نشاطات البنك بما في ذلك العضو المنتدب.

موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر:
ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات، والأفراد، والخزينة، وخدمات البنك الاستثمارية والوساطة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أولئك الذين يقومون بتقديم وتقييم التوصيات بخصوص حدود الائتمان والملائمة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، وأعمال معاملات الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

٣٠. تعويضات الموظفين (تابع)

موظفون يقومون بمهام رقابية:

ويقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة (إدارة المخاطر، الالتزام، الحوكمة، القانونية، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون:

ويشمل ذلك كافة موظفي البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

حوكمة التعويضات

إن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي، ومن خلال لجنة التعيينات والتعويضات، مسؤول عن التصميم العام والإشراف على نظام إدارة التعويضات والأداء.

لجنة التعيينات والتعويضات: مجال الاختصاصات

(أ) الإشراف على تصميم وعمل نظام التعويضات نيابة عن مجلس الإدارة.
(ب) إعداد سياسة التعويضات وعرضها على المجلس للموافقة عليها.
(ج) مراجعة دورية لسياسة التعويضات، بشكل فردي أو بموجب توصية من قبل مجلس الإدارة، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعديل / تحديث السياسة.
(د) تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة التعويضات لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
(هـ) تقييم القواعد التي تدفع بموجبها تعويضات في مقابل إيرادات مستقبلية محتملة والتي توقيت واحتمال حدوثها غير مؤكدة.
(و)تقديم توصيات إلى المجلس على مستوى وتكوين مكافأة كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك. يشمل كبار المسؤولين التنفيذيين لهذا الغرض جميع المسؤولين التنفيذيين الذين لا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
(ز)تحديد حجم المكافآت على أساس الأرباح المعدلة حسب المخاطر للبنك عن دفع مكافأة الأداء.
(ح)مراجعة امتثال سياسة التعويضات مع القواعد ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.
(ط)أداء أي مهام أخرى ذات علاقة، للامتثال للمتطلبات التنظيمية.
(ي)النظر في مدى ملاءمة المرشحين لعضوية المجلس وفقا للنظام الأساسي للبنك والسياسات والمعايير المعتمدة.
(ك)إجراء مراجعة سنوية لمتطلبات المهارات والمؤهلات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
(ل)التوصية بمعايير تكوين مجلس الإدارة ولجانه، بما في ذلك عدد أعضاء المجلس، واستقلالية أعضائه.
(م) إجراء تقييم سنوي لحالة كل مرشح مستقل للانتخابات المقترحة في اجتماع الجمعية العامة والإبلاغ عن نتائج هذا التقييم إلى مجلس الإدارة.
(ن)التأكد والتأكيد، حسب الاقتضاء، من امتثال مجلس الإدارة ولجانه لجميع المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك التكوين.
(س) مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مدى كفاية ونجاح عملية التخطيط والإشراف على تنفيذها.
(ع)مراجعة الأداء وتقديم توصيات الى المجلس بشأن تعويضات الإدارة العليا في البنك السعودي الفرنسي.
(ف) استعراض وتقييم مدى كفاية هذا الميثاق كل ثلاث سنوات، وتقديم هذا الميثاق، وأية تعديلات على المجلس للموافقة عليها.
(ص) إجراء التقييم الذاتي لتقييم مساهمة اللجنة وفاعليتها في الوفاء بواجباتها وتقديمها إلى المجلس كل ثلاث سنوات.

لجنة مراقبة الحوافز: الاختصاصات

(أ) تضمن لجنة مراقبة الحوافز بأن تكون جميع خطط الحوافز متوازنة على نحو سليم مع المخاطر وتعكس فلسفة وتعويضات البنك المتعلقة بالتعويض والسياسة والأهداف الاستراتيجية ونظام الحوافز على النحو الذي تحدده أهداف لجنة التعيين والمكافأت وأهداف وحدة الأعمال التجارية؛

ب) إن لجنة مراقبة الحوفز هي الجهة المسؤولة عن تقديم توصيات إلى لجنة التعيين والمكافأت بشأن جميع التغييرات التي تطرأ على خطط الحوافز الحالية في البنك وكذلك إضافة أو إزالة أي خطة حوافز. إن مجلس الإدارة هو المسؤول في النهاية عن الموافقة على جميع خطط الحوافز في البنك والتي ستستند إلى توصية لجنة التعيين والمكافأت؛

(ج) لجنة مراقبة الحوافز هي المسؤولة عن وضع عمليات إدارة خطة الحوافز والمدفوعات؛

٣٠. تعويضات الموظفين (تابع)

د) تراقب لجنة مراقبة الحوافز خطة الحوافز مقابل مجموعة محددة من مؤشرات المخاطر الرئيسية على أساس ربع سنوي وإدارة التنبيهات في حالة وجود انفصال محتمل بين نتائج الأداء ومدفوعات الحوافز المخطط لها.

السمات الأساسية لسياسة التعويضات في البنك السعودي الفرنسي

يستخدم البنك ٤ مبادئ أساسية للمكافأة تتماشى مع التوجه الاستراتيجي الشامل للبنك. ترتكز مبادئ المكافآت الأربع على تصميم وتنفيذ سياسة وممارسات المكافآت الخاصة بالبنك:

مبدأ المكافأة الأولى: الدفع مقابل الأداء:
تضمن سياسة البنك، من خلال أشكال ثابتة ومتغيرة من التعويضات، الاعتراف بالأداء العالي والتمييز بين مستويات الأداء المختلفة على مستويات البنك المختلفة: الفردية والجماعية / القسم والقطاع على نطاق البنك، بناءً على أقدمية الدور في البنك، مع ضمان استقلالية وظائف الرقابة.

مبدأ المكافأة الثانية: المرونة:
إن سياسة تعويضات البنك مرنة بما فيه الكفاية لتسهيل سوق عمل داخلي ومرن بما فيه الكفاية من أجل تلبية المتطلبات المتطورة للبنك في صناعة مصرفية متطورة.

مبدأ المكافأة الثالثة: التنافسية:

يقوم البنك بمراقبة اتجاهات السوق عن كثب ومراجعة التعويضات الخاصة به مقابل مجموعة مختارة من البنوك. وذلك لضمان بقاء البنك قادرًا على جذب المواهب المطلوبة والمشاركة فيها والاحتفاظ بها.

مبدأ المكافأة الرابعة: تخطيط المخاطر:
تضمن سياسة تعويضات البنك تطبيق إجراءات التقليل الجيد للمخاطر، مثل: ترتيبات تعويضات التأجيل والتعويض المتغيرة، حسب ما هو ملائم.

٣٠. تعويضات الموظفين (تابع)

وصف عام

يتم احتساب المنافع المستحقة الدفع لموظفي البنك في نهاية خدماتهم بناء على تقييم اكتواري يقوم به خبير اكتواري مستقل بأخذ بعين الأعتبار لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن الأرباح/ الخسائر الاكتوارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل.

يطبق البنك خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل السعودية. يتم تسجيل المستحقات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.

إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	**٤٥٢،٧٥٣**	٤٥٠،٥٩٤
تكلفة الخدمة الحالية المحمّل للسنة	**٤٣،٠٠٧**	٤٠،٩٢٣
تكلفة الفائدة	**١٦،٥٥١**	١٥،٣٥٩
منافع مدفوعة	**(٥٧،٢٨٣)**	**(٤٨،٣٢٢)**
الربح الأكتواري غير المثبت	**(١٤،١٤٦)**	**(٥،٨٠١)**
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**٤٤٠،٨٨٢**	٤٥٢،٧٥٣

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
المحمل للسنة		
تكلفة الخدمة الحالية	**٤٣،٠٠٧**	٤٠،٩٢٣
تكلفة الفائدة	**١٦،٥٥١**	١٥،٣٥٩
الإجمالي	**٥٩،٥٥٨**	٥٦،٢٨٢

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بنظام مكافأت الموظفين)	٢٠١٩	٢٠١٨
نسبة الخصم	**٣,٠٪ سنوياً**	٣,٩٪ سنوياً
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	**٣,٥٪ سنوياً**	٥٪ سنوياً
متوسط عمر التقاعد	**٥٨ سنة**	٥٨ سنة

تحدد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات في المستقبل استنادا إلى المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات والخبرات المنشورة في المنطقة.

حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ إلى معدل الخصم وافتراضات الأنسحاب ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
معدل الخصم - انخفاض بنسبة ٠,٥٪	**٤٥٩،٨٠٦**	٤٧١،٨٢٨
زيادة الرواتب المستقبلية - زيادة بنسبة ٠,٥٪	**٤٥٩،٦١٧**	٤٧١،٥٢٨
عمر التقاعد - زيادة سنة واحدة	**٤٤٢،٦٨٢**	٤٥٥،٧٤٩

يتم افتراض الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقًا للإحصاءات والخبرات المنشورة في المنطقة.

٣٠. تعويضات الموظفين (تابع)

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع للخصم ، تحديد التزام المنافع لخطة نهاية الخدمة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
أقل من سنة	٣٩،٨٢٢	٤٦،٢١١
سنة الى ٥ سنوات	٤٤،٧٣٧	٥٠،٦٦٥
أكثر من ٥ سنوات	٣٥٦،٣٢٣	٣٥٥،٨٧٧
المجموع	٤٤٠،٨٨٢	٤٥٢،٧٥٣

٣١. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات البنك التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة البنك بصفته كمتخذ القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم الموافقة على المعاملات بين القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة طبقاً للشروط المتفق عليها ويتم التقرير بشأنها وفقاً لسياسة البنك الداخلية المتعلقة بأسعار التحويل. تتماشى هذه الشروط مع الأحكام وشروط التجارة السائدة. يتم قياس الدخل من تقرير الأطراف الخارجية إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع ما ورد في قائمة الدخل الموحدة.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

أ. وفيما يلي القطاعات المدرجة في تقارير البنك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٨:

قطاع الأفراد - يشمل حسابات العملاء تحت الطلب وحسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة، والسحوبات على المكشوف، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، والتعامل ببعض العملات الأجنبية وتأجير السيارات.

قطاع الشركات - يشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة ، والودائع، والسحوبات على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة - يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة التجارية، والإستثمارات في الأوراق المالية، وأسواق المال، وعمليات التمويل البنكي، والمنتجات المشتقة.

قطاع الاستثمار والوساطة - ويقوم بإدارة الإستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، وإدارة، وترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، و خدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية، والتأمين.

نورد أدناه المعلومات الخاصة بكل قطاع. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع المدرجة في تقارير الإدارة الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل صانع القرار الرئيسي. وتستخدم أرباح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة متعلقة بشركات أخرى تعمل ضمن هذه الصناعات.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، وإجمالي دخل والمصاريف التشغيليه والحصة في أرباح/ (خسائر) الشركات الزميلة، وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣١. القطاعات التشغيلية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
٢٠١٩					
إجمالي الموجودات	٢٣،٧٠٤،٦٩٧	١٠٣،٢٤٥،٢٢٦	٤٩،٦٣٣،٤٢٩	١،٥٦٥،٢٢٥	١٧٨،١٤٨،٥٧٧
استثمار في شركات زميلة	-	-	٩،٦٩٥	-	٩،٦٩٥
إجمالي المطلوبات	٧٠،٥٤٧،٢٣٥	٦٤،٣٩٧،٠٠١	٨،٧٤٨،٤٤٢	١،٥٠٩،١٨١	١٤٥،٢٠١،٨٥٩
إجمالي الدخل التشغيلي	١،٨٨٤،٧٦٦	٣،٠٥٩،٧٧١	١،٦٣٤،٣٣٨	٢٩٣،٦٧٥	٦،٨٧٢،٥٥٠
إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة	١،١٠٤،٦٩٣	٦٣٤،٧٥٨	٣٦٧،٤٩٧	١٨٠،٢١٦	٢،٢٨٧،١٦٤
مخصص الأنخفاض للموجودات المالية، صافي	٢٧٧،٤٩٧	٦٨٢،٩٢١	٥،٨٢٦	-	٩٦٦،٢٤٤
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥٠٢،٥٧٦	١،٧٤٢،٠٩٢	١،٢٦١،٠١٥	١١٣،٤٥٩	٣،٦١٩،١٤٢
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١،٥٦٣،٨٦٨	٢،٣٥٥،١٣٦	١،٢٢٣،٧٨٣	٦٢،٨٩٠	٥،٢٠٥،٦٧٧
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٢١٣،٧٥٠	٦٩٨،٩٩٨	(٤،٠٢٧)	٢٣٠،٧٨٥	١،١٣٩،٥٠٦
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	٤٦،٨٠٢	٣،٠٠٨	٢٨٥،٦٩٤	-	٣٣٥،٥٠٤
دخل المتاجرة، صافي	-	-	٩٢،١٦٣	-	٩٢،١٦٣
الإيرادات بين القطاعات	١،٠٧٩،٥٥٢	٢٤٨،٠١١	(١،٣٢٧،٥٦٣)	-	-
استهلاك و إطفاء	١٢٩،٧٠٤	٥٥،٨٥٤	٢٢،١١٢	٣،٦١٤	٢١١،٢٨٤
٢٠١٨					
إجمالي الموجودات	١٩،٧٦٣،٨٩٢	١٠٢،٥٢٢،٥٢٤	٦٦،٦٢٩،٣٦٠	١،٣٣٤،٥٠١	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧
استثمار في شركات زميلة	-	-	٩،٦٩٥	-	٩،٦٩٥
إجمالي المطلوبات	٧٠،٧٦٧،٤٩٠	٧٨،٦٣٣،٠٩٣	٨،٧٣٤،٠٠٨	١،٢٥٣،٧٣٦	١٥٩،٣٨٨،٣٢٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١،٧٥١،٠١٩	٣،٠٩٢،٦٤٥	١،٦٧٧،٠٠٨	٢٧٧،٩٧٢	٦،٧٩٨،٦٤٤
حصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	٢،٥٢٩	-	٢،٥٢٩
إجمالي المصاريف التشغيلي قبل مخصص انخفاض القيمة	١،١١٥،٢٣٧	٦٢١،٤٤٧	٣٨٠،١٩٣	١٧٤،٤٤٨	٢،٢٩١،٣٢٥
مخصص الأنخفاض للموجودات المالية، صافي	١٥٨،١٠٨	١،٠١٤،٤٤٩	٣٠،٢٣٧	-	١،٢٠٢،٧٩٤
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٧٧،٦٧٤	١،٤٥٦،٧٤٩	١،٢٦٩،١٠٧	١٠٣،٥٢٤	٣،٣٠٧،٠٥٤
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١،٤٣٠،٤٥٤	٢،٤١٧،٩١٨	١،١٠٥،٠٦٢	٦٣،٤٣٨	٥،٠١٦،٨٧٢
أتعاب ودخل العمولات، صافي	٢٠٤،٦٥٥	٦٧١،١٥٧	٥،١٥٧	٢١٤،٥٣٤	١،٠٩٥،٥٠٣
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	٥٠،١٢٨	٣،٠٢٣	٢٩٤،٠٢٢	-	٣٤٧،١٧٣
دخل المتاجرة، صافي	-	-	١٩٤،٢٥٧	-	١٩٤،٢٥٧
إيرادات بين القطاعات	٩٧٤،٣٦٤	٢٢٤،٥٧٧	(١،١٩٨،٩٤١)	-	-
استهلاك و إطفاء	٩٠،١٦٧	٣٩،٨٦٩	١٩،٥٠٠	٤،٦٣٠	١٥٤،١٦٦

٣١. القطاعات التشغيلية (تابع)

ب. فيما يلي مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بحسب القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠١٩					
موجودات قائمة المركز المالي	٢٢،٤٥٦،٦٨٣	١٠٣،٠٢٧،١٤٧	٤٢،٠٧٧،٢٥٩	١،٤٩١،٤٩١	١٦٩،٠٥٢،٥٨٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٤٤،٥٩١	٣٠،٦٨٤،٧٦٩	-	-	٣٠،٩٢٩،٣٦٠
المشتقات	-	-	٥،٥١٣،٢٨٧	-	٥،٥١٣،٢٨٧
٢٠١٨					
موجودات قائمة المركز المالي	١٨،٥٧٧،٦٦٤	١٠٢،٢٥٢،٢٦٩	٦٢،٧٧٦،٥٢٦	١،٢٦٧،١٣٣	١٨٤،٨٧٣،٥٩٢
تعهدات والتزامات محتملة	٢٣٩،٠١٢	٣٠،١٨٥،٥٣٠	-	-	٣٠،٤٢٤،٥٤٢
مشتقات	-	-	٥،٧٣٨،٠٨١	-	٥،٧٣٨،٠٨١

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما عدا النقد، والممتلكات والمعدات، و القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، والموجودات الأخرى، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني لقيمة التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات و العقارات الأخرى، يتم تضمين القيمة الائتمانية المعادلة للتعهدات والألتزامات المحتملة ومشتقاتها في التعرض لمخاطر الائتمان

٣٢. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

لجنة المخاطر هي المسؤولة عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ورفع التقارير على أساس أسبوعي إلى المجلس الإشرافي.

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

يقوم البنك بتقييم احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم العمليات أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة من قبل وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبته للتعرض للائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، تقييم ملاءة هذه الأطراف بشكل مستمر. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة للبنك من أجل تحديد ووضع قيود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالقيود.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

يتم مراقبة جميع التعرضات الفعلية مقابل هذه الحدود يوميا. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات التقاص الرئيسية وترتيبات الضمانات مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات، قد يقوم البنك أيضا بإغلاق المعاملات أو تخصيصها لأطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والمتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها، ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعة بشأن محفظة الإقراض الخاص به.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السِّمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثر مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى .

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

يسعى البنك لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم وجود تركيز غير مشروع للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات من العملاء في مواقع أو أنشطة محددة. كما يأخذ البنك الضمانات/ تأمينات عند الحاجة. يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف الأخر مباشرة عند ملاحظة وجود مؤشرات انخفاض في قيمة القروض والسلف المتعلقة بالأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات ذات العلاقة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات المقتناة خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في شروط السوق وأفضل الممارسات.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر سيادية. تم بيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الإستثمارات والقروض والسلف في الايضاحين رقم (٦) و (٧)، على التوالي. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (١١)، والمعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩). إن المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان من جانب قطاع الاعمال مذكورة في الإيضاح (٣١).

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التركزات الجغرافية

(أ) التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٩						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	٩٩٥،٤١٦	-	-	-	-	٩٩٥،٤١٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨،١٢١،٩٢٠	-	-	-	-	٨،١٢١،٩٢٠
رصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	٩٤،٣٥٠	٨٥٣،٢٤٨	١،١٧٣،٨٠٤	٣٥،٨١٥	٢،١٥٧،٢١٧
إيداعات سوق المال	١،٠٨٠،٤٥٧	٣٠٤،٠٢٤	-	٢٠٠،٣٩٢	-	١،٥٨٤،٨٧٣
إستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٥،١٩٤	١٢،٦٦٤	-	-	٧،٥٥٤	٧٥،٤١٢
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦،٤٢٠،٠١٥	٧٩٠،٥٤٢	١١٩،٥٢٨	١،٨٧٠،٧٠٢	٦٠،١٢٨	٩،٢٦٠،٩١٥
ستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	٢٢،١١٧،٤٥٢	-	-	-	-	٢٢،١١٧،٤٥٢
استثمار في شركات زميلة	-	٩،٦٩٥	-	-	-	٩،٦٩٥
لقيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغرض المتاجرة	١،١٤٩،٤٥٨	٢٩٣،٠٤٣	٩٨١،٨٠٤	١٢٠،٧١٤	٦٥٠،٦٤٢	٣،١٩٥،٦٦١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	١٦٩،٥٣٦	٦٧،٧٣٩	٦٥٧،٢٦٨	٤٢٥،٠٧٣	٩١،٢٧٤	١،٤١٠،٨٩٠
قروض وسلف، صافي						
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١٠٥،٨٢٨،٣٧٦	١،٣٨٨،٢٥٩	٣٥١،٩١٠	-	٢٨٩،٧١٤	١٠٧،٨٥٨،٢٥٩
بطاقات الائتمان	٤١٧،٢٤٧	-	-	-	٩	٤١٧،٢٥٦
قروض استهلاكية	١٧،٤٤٩،٥٨١	-	-	-	-	١٧،٤٤٩،٥٨١
ممتلكات ومعدات، صافي	١،٣٢٤،٥٦٧	-	-	-	-	١،٣٢٤،٥٦٧
موجودات أخرى، ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	١،٥٣٠،٤٣٨	-	٥١١،٢٠٠	١٢٧،٨٢٢	٣	٢،١٦٩،٤٦٣
إجمالي الموجودات	١٦٦،٦٥٩،٦٥٧	٢،٩٦٠،٣١٦	٣،٤٧٤،٩٥٨	٣،٩١٨،٥٠٧	١،١٣٥،١٣٩	١٧٨،١٤٨،٥٧٧

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٩						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	١،٣٠٠	٤٦١،٦٣٩	٥٨،٩٨٠	٢٩،٤٩٢	٣،٠٠٥	٥٥٤،٤١٦
ودائع أسواق المال	-	٩،٨٢١	٩٠٨،٩٦٨	٨٩٨،٩٣٥	-	١،٨١٧،٧٢٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٦٧،٤٢٣،٧٠٨	٩٧،٥٠٩	٤،٤٠٥	١٠٩	٢٠٦،٧٧٠	٦٧،٧٣٢،٥٠١
لأجل	٥٩،٣٥٩،٨٦٦	١١٩،٠٧٢	-	-	-	٥٩،٤٧٨،٩٣٨
توفير	٥٩١،٨٢٣	-	-	-	٢	٥٩١،٨٢٥
أخرى	٥،٠٣٣،٥٨٠	٥٨٥	٧٣	-	-	٥،٠٣٤،٢٣٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٨٤٥،٠٨٣	٧١،٢٣٩	١،٠٢١،٨٩٣	٣١٩،٣٧٥	٧٩٨،٥٨١	٣،٠٥٦،١٧١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	٣٨	١٠،٨٣٤	٢،٣٦٣	-	١٣،٢٣٥
مطلوبات أخرى	٥،٨٩٧،٢٩١	-	٤٤٦،٨٣٩	٤٧٧،٠٢٩	١٠١،٦٥٢	٦،٩٢٢،٨١١
	١٣٩،١٥٢،٦٥١	٧٥٩،٩٠٣	٢،٤٥١،٩٩٢	١،٧٢٧،٣٠٣	١،١١٠،٠١٠	١٤٥،٢٠١،٨٥٩
التعهدات والالتزامات المحتملة						
خطابات اعتماد	٨،٣٣٣،٧٥١	١٩٣،١٣١	١٠٣،٠٢٦	-	٢٠٣،١٠٩	٨،٨٣٣،٠١٧
خطابات ضمان	٣٤،٤٢٠،٠٠٦	٥٦٤،٣٤٠	٢،٥٦٨،٥٠٦	٢٤٢،٣١٧	١٣٣،٦٤٥	٣٧،٩٢٨،٨١٤
قبولات	٢،٢١١،٧٠٤	٣،٤١٨	٩٤٧	-	٣٠،٠٣٠	٢،٢٤٦،٠٩٩
تعهدات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٤،١٠٠،٩٨٠	٥١٥،٧٨٦	-	-	-	٤،٦١٦،٧٦٦
الإجمالي	٤٩،٠٦٦،٤٤١	١،٢٧٦،٦٧٥	٢،٦٧٢،٤٧٩	٢٤٢،٣١٧	٣٦٦،٧٨٤	٥٣،٦٢٤،٦٩٦
الحد الأقصى للتعرض الائتماني (مدرج بقيم الائتمان المعادلة)						
المشتقات	٢،٣٩٢،٢٦٥	٦٣٧،٠٨٩	٢،٣٣٢،١٤١	٢٥،٦١٢	١٢٦،١٨٠	٥،٥١٣،٢٨٧
الإجمالي	٢،٣٩٢،٢٦٥	٦٣٧،٠٨٩	٢،٣٣٢،١٤١	٢٥،٦١٢	١٢٦،١٨٠	٥،٥١٣،٢٨٧
التعهدات والالتزامات المحتملة						
خطابات اعتماد	٣،٨١٧،٩٧٣	٣٨،٦٢٦	٢٠،٦٠٥	-	٤٠،٦٢٢	٣،٩١٧،٨٢٦
خطابات ضمان	٢٠،٩٧٧،٨٠٩	٣٠٦،٣٥٣	١،٣٢١،٣١٦	١٣٣،٢٧٥	٧١،٢٣٦	٢٢،٨٠٩،٩٨٩
قبولات	٢،٢١١،٧٠٤	٣،٤١٨	٩٤٧	-	٣٠،٠٣٠	٢،٢٤٦،٠٩٩
تعهدات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١،٦٩٧،٥٥٣	٢٥٧،٨٩٣	-	-	-	١،٩٥٥،٤٤٦
الإجمالي	٢٨،٧٠٥،٠٣٩	٦٠٦،٢٩٠	١،٣٤٢،٨٦٨	١٣٣،٢٧٥	١٤١،٨٨٨	٣٠،٩٢٩،٣٦٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٨						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	١،٠٠٤،١٠٦	-	-	-	-	١،٠٠٤،١٠٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٩،٩٢١،٧٥٤	-	-	-	-	١٩،٩٢١،٧٥٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	١٤١،٥٢٣	٣،٣٦٦،٩٢٣	٢،٦١١،٩٩٨	٤٨،١٧٢	٦،١٦٨،٦١٦
إيداعات سوق المال	٦،٣٢٩،٥٦٥	٢،٤٧٩،٠١١	٨٦٢،٥٣٣	٩٨،٨٠٤	-	٩،٧٦٩،٩١٣
إستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.	٣٨،٣٥٧	٢٨١،٠٠٢	٣٧،٣٨٩	-	-	٣٥٦،٧٤٨
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤،٧٩٥،١٠٥	٧٣٢،٥٢٨	١١٣،٨٧٣	-	-	٥،٦٤١،٥٠٦
إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٢٢،٣٧٣،٧٢٦	-	-	-	-	٢٢،٣٧٣،٧٢٦
استثمار في شركات زميلة	-	٩،٦٩٥	-	-	-	٩،٦٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٨٠،٧٠١	١٦١،٦٤٠	٩٦٠،٦٦٣	٧٠،١٣٦	-	١،٤٧٣،١٤٠
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٦٢،٨٠٠	٤٧،٣٧٨	٣٣٦،٧٦٩	١٢،٣٧٧	-	٤٥٩،٣٢٤
قروض وسلف، صافي						
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١٠٥،٥٥٣،٦٤٠	٦٧١،٨٣٦	٤٩٩،٠٠٨	-	٤٤٤،٩٢٨	١٠٧،١٦٩،٤١٢
بطاقات ائتمان	٤٥٦،٥٤١	-	-	-	٣١	٤٥٦،٥٧٢
قروض استهلاكية	١٣،٠٠٥،٦٥٠	-	-	-	-	١٣،٠٠٥،٦٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٦٩٠،٣٦٩	-	-	-	-	٦٩٠،٣٦٩
موجودات أخرى، ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	١،٤٤١،٢٨٣	-	٢٥٣،٢٥٢	٥٥،٢١١	-	١،٧٤٩،٧٤٦
إجمالي الموجودات	١٧٥،٩٥٣،٥٩٧	٤،٥٢٤،٦١٣	٦،٤٣٠،٤١٠	٢،٨٤٨،٥٢٦	٤٩٣،١٣١	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٨						
لمطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	١٤	١٠٢،٢١١	١٠٥،٩١١	٣٥،٣٨٣	٨،٤٢١	٢٥١،٩٤٠
ودائع أسواق المال	٦٣٨،٢٥٢	١،١٣٩،٢٤٧	-	-	١١٦،٠٤٢	١،٨٩٣،٥٤١
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٦٧،٣٨١،٥٢٦	٢١٩،٨٣٣	٨،٢٨٠	٦،٢٢٥	١٧٦،٣٦٤	٦٧،٧٩٢،٢٢٨
لأجل	٧٥،٤٧١،٣٣٨	١٨،٧٩٩	-	-	١٩٢،٠٤١	٧٥،٦٨٢،١٧٨
ادخار	٥٤٧،٦٩٨	-	-	-	٤	٥٤٧،٧٠٢
أخرى	٤،٣٤١،٤٣٥	٤،٣٨٨	٧٣	-	-	٤،٣٤٥،٨٩٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٤٣٣،٩٦٩	٧١،٨٧٦	٧٥٣،٦٩٦	٤٢،٨٧٠	٧٩٣	١،٣٠٣،٢٠٤
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٧،٤٤٧	١١،٩٧٧	٩٠،٤٧٣	١،٠٢٧	-	١١٠،٩٢٤
سندات دين وصكوك	٢،٠٠٣،٣٤٠	-	-	-	-	٢،٠٠٣،٣٤٠
مطلوبات أخرى	٥،١٢٧،٢٦٢	٢٣،٦٥١	٨٩،٩١٤	٢١٦،٥٤٧		٥،٤٥٧،٣٧٤
الإجمالي	١٥٥،٩٥٢،٢٨١	١،٥٩١،٩٨٢	١،٠٤٨،٣٤٧	٣٠٢،٠٥٢	٤٩٣،٦٦٥	١٥٩،٣٨٨،٣٢٧
التعهدات والالتزامات المحتملة						
خطابات اعتماد	٧،٠٣٨،٢٢٤	٢٠٥،٦٤٣	١٩٠،٦٦٢	٨٦،٣١٣	٣٩٧،٢٦٠	٧،٩١٨،١٠٢
خطابات ضمان	٣٦،٦٤٤،٣٤٣	٧٠٧،٧٩٦	٢،٦٥٣،٦٦٦	٢٥٢،١٥٨	١،٠٣١،٥٥٦	٤١،٢٨٩،٥١٩
قبولات	١،٨٠٣،٣٧٦	٦،٥٧١	-	-	٦٢،٨٨٠	١،٨٧٢،٨٢٧
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	٢،٧٦٨،٨١٢	-	٤٦،٦٦٧	-	-	٢،٨١٥،٤٧٩
الإجمالي	٤٨،٢٥٤،٧٥٥	٩٢٠،٠١٠	٢،٨٩٠،٩٩٥	٣٣٨،٤٧١	١،٤٩١،٦٩٦	٥٣،٨٩٥،٩٢٧
الحد الأقصى للتعرض الأئتماني (مدرج بقيم الأئتمان المعادلة)						
المشتقات	٢،٢٨٩،٧٨٤	٥٣١،٠٨٦	٢،٥١٨،٢٨٥	٣٩٨،٩٢٦	-	٥،٧٣٨،٠٨١
الإجمالي	٢،٢٨٩،٧٨٤	٥٣١،٠٨٦	٢،٥١٨،٢٨٥	٣٩٨،٩٢٦	-	٥،٧٣٨،٠٨١
تعهدات والتزامات محتملة						
خطابات اعتماد	٣،٠٧٧،٦٦٣	٤١،١٢٩	٣٨،١٣٢	١٧،٢٦٣	٧٩،٤٥٢	٣،٢٥٣،٦٣٩
خطابات ضمان	٢١،٦٩٩،٢٨٧	٣٦٦،٨٠١	١،٣٣٠،٤٩٠	١٣٨،٣٤٦	٥٦٨،٦٥٢	٢٤،١٠٣،٥٧٦
قبولات	١،٨٠٣،٣٧٦	٦،٥٧١		-	٦٢،٨٨٠	١،٨٧٢،٨٢٧
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	١،١٨٥،١٦٧	-	٩،٣٣٣	-	-	١،١٩٤،٥٠٠
الإجمالي	٢٧،٧٦٥،٤٩٣	٤١٤،٥٠١	١،٣٧٧،٩٥٥	١٥٥،٦٠٩	٧١٠،٩٨٤	٣٠،٤٢٤،٥٤٢

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ما لم تتم الإشارة تحديداً ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للتعهدات القروض وعقود الضمان المالي ، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ التي تم التعهد بها أو المضمونة ، على التوالي.

مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
درجة تصنيف الإستثمارات	٣،٧٠٣،٠٢٢	٣،٣٨١	-	٣،٧٠٦،٤٠٣
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	٣١،٩٣٢	٣،٠٤٩	-	٣٤،٩٨١
غير مصنف	-	١،٠٧٩	-	١،٠٧٩
القيمة الدفترية	٣،٧٣٤،٩٥٤	٧،٥٠٩	-	٣،٧٤٢،٤٦٣

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
درجة تصنيف الإستثمارات	١٥،٧٤٦،٤٢٥	-	-	١٥،٧٤٦،٤٢٥
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	٢،٦٥٩	١٩٢،٢٩٧	-	١٩٤،٩٥٦
غير مصنف	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٥،٧٤٩،٠٨٤	١٩٢،٢٩٧	-	١٥،٩٤١،٣٨١

القروض والتسهيلات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	١٩،١٨٧،٤٨٧	٦	-	١٩،١٨٧،٤٩٣
جودة جيدة (C+ إلى C)	٤٣،٤٠٦،٠٧٥	٣٦٩،٥٦٦	-	٤٣،٧٧٥،٦٤١
جودة مرضية (C- إلى E+)	٣٢،٢١٩،٢٦٢	٤،٨٦٧،٦١٧	-	٣٧،٠٨٦،٨٧٩
غير مصنف	١٦،٧٢٢،٣٠٠	٢٦٦،١٣٠	-	١٦،٩٨٨،٤٣٠
تحت الملاحظة (E إلى E-)	٢،٤٥٠،٥٧٢	٦،٥٠٢،٣٤٨	٢٤،٥٢٤	٨،٩٧٧،٤٤٤
منخفضة	-	-	٣،٤١٧،٤٩٧	٣،٤١٧،٤٩٧
القيمة الدفترية	١١٣،٩٨٥،٦٩٦	١٢،٠٠٥،٦٦٧	٣،٤٤٢،٠٢١	١٢٩،٤٣٣،٣٨٤

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	٢١،٧٠٨،٥١٢	٤٦،٧٧٨	-	٢١،٧٥٥،٢٩٠
جودة جيدة (C+ إلى C)	٤١،٠٢٦،١١٦	٥٧٠،٠٢٦	-	٤١،٥٩٦،١٤٢
جودة مرضية (C- إلى E+)	٣٢،٣٦٨،٤٢٦	٤،٦٢٨،٩٢٢	-	٣٦،٩٩٧،٣٤٨
غير مصنف	١٠،٢٧٤،٥٩٥	١،٢٧٩،١٤٥	-	١١،٥٥٣،٧٤٠
تحت الملاحظة (E إلى E-)	٢،٣٣٨،٠٩٨	٦،٨٢٦،٢٠٤	-	٩،١٦٤،٣٠٢
منخفضة	-	-	٣،٦٢٥،١٦٦	٣،٦٢٥،١٦٦
القيمة الدفترية	١٠٧،٧١٥،٧٤٧	١٣،٣٥١،٠٧٥	٣،٦٢٥،١٦٦	١٢٤،٦٩١،٩٨٨

(ج) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

السحب على المكشوف والقروض التجارية

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: السحب على المكشوف وقروض تجارية				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	١٩،١٨٧،٤٨٧	٦	-	١٩،١٨٧،٤٩٣
جودة جيدة (C+ إلى C)	٤٣،٤٠٦،٠٧٥	٣٦٩،٥٦٦	-	٤٣،٧٧٥،٦٤١
جودة مرضية (C- إلى E+)	٣٢،٢١٩،٢٦٢	٤،٨٦٧،٦١٧	-	٣٧،٠٨٦،٨٧٩
تحت الملاحظة (E إلى E-)	١،٧١٠،٣٣٦	٦،٢١٠،٢٠٩	-	٧،٩٢٠،٥٤٥
منخفضة	-	-	٣،١٢٦،٨٥١	٣،١٢٦،٨٥١
القيمة الدفترية	٩٦،٥٢٣،١٦٠	١١،٤٤٧،٣٩٨	٣،١٢٦،٨٥١	١١١،٠٩٧،٤٠٩

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: السحب على المكشوف وقروض تجارية				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	٢١،٧٠٨،٥١٢	٤٦،٧٧٨	-	٢١،٧٥٥،٢٩٠
جودة جيدة (C+ إلى C)	٤١،٠٢٦،١١٦	٥٧٠،٠٢٦	-	٤١،٥٩٦،١٤٢
جودة مرضية (C- إلى E+)	٣٢،٣٦٨،٤٢٦	٤،٦٢٨،٩٢٢	-	٣٦،٩٩٧،٣٤٨
تحت الملاحظة (E إلى E-)	١،٠٢٥،٨٢٣	٦،١٦٩،٤٢٧	-	٧،١٩٥،٢٥٠
منخفضة	-	-	٣،٢٥٧،١٨٨	٣،٢٥٧،١٨٨
القيمة الدفترية	٩٦،١٢٨،٨٧٧	١١،٤١٥،١٥٣	٣،٢٥٧،١٨٨	١١٠،٨٠١،٢١٨

بطاقات الائتمان

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات الائتمان				
غير مصنف	**٣٢٠،٥٣٦**	**١،٢٤٨**	**-**	**٣٢١،٧٨٤**
تحت الملاحظة (E إلى E-)	**٩٤،٩٧١**	**٢٤،٧٢٦**	**١٣،٥٣٦**	**١٣٣،٢٣٣**
منخفضة	**-**	**-**	**٥٩،٠٦٨**	**٥٩،٠٦٨**
القيمة الدفترية	**٤١٥،٥٠٧**	**٢٥،٩٧٤**	**٧٢،٦٠٤**	**٥١٤،٠٨٥**

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات الائتمان				
غير مصنف	٣٤٩،٧٨٢	١٠٥،٣٤٤	-	٤٥٥،١٢٦
تحت الملاحظة (E إلى E-)	٧١٣	٩٤٠	-	١،٦٥٣
منخفضة	-	-	٨٠،٥٦٨	٨٠،٥٦٨
القيمة الدفترية	٣٥٠،٤٩٥	١٠٦،٢٨٤	٨٠،٥٦٨	٥٣٧،٣٤٧

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

القروض الاستهلاكية

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: قروض استهلاكية				
غير مصنف	١٦،٤٠١،٧٦٤	٢٦٤،٨٨٢	-	١٦،٦٦٦،٦٤٦
تحت الملاحظة (E إلى E-)	٦٤٥،٢٦٥	٢٦٧،٤١٣	١٠،٩٨٨	٩٢٣،٦٦٦
منخفضة	-	-	٢٣١،٥٧٨	٢٣١،٥٧٨
القيمة الدفترية	١٧،٠٤٧،٠٢٩	٥٣٢،٢٩٥	٢٤٢،٥٦٦	١٧،٨٢١،٨٩٠

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
القروض والسلف إلى العملاء بالتكلفة المطفأة: قروض استهلاكية				
غير مصنف	٩،٩٢٤،٨١٣	١،١٧٣،٨٠١	-	١١،٠٩٨،٦١٤
تحت الملاحظة (E إلى E-)	١،٣١١،٥٦٢	٦٥٥،٨٣٧	-	١،٩٦٧،٣٩٩
منخفضة	-	-	٢٨٧،٤١٠	٢٨٧،٤١٠
القيمة الدفترية	١١،٢٣٦،٣٧٥	١،٨٢٩،٦٣٨	٢٨٧،٤١٠	١٣،٣٥٣،٤٢٣

جودة قوية جداً: وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد ممتازة.

جودة جيدة: وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: وتشير إلى إن التسهيلات بحاجة إلى مراجعة منتظمة بسبب المخاطر المالية. لا تزال المقدرة على السداد في المستوى المقبول.

تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب تدهور الوضع المالي للجهة المقترضة، وأن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	مدى عمر خسارة الائتمان المتوقعة، انخفاض القيمة الائتمانية	الإجمالي
سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة				
درجة تصنيف الإستثمارات	١٧،٢٩٣،٧٠٦	-	-	١٧،٢٩٣،٧٠٦
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	-	-	-	-
غير مصنف	٤،٨٣٣،٨٨٩	-	-	٤،٨٣٣،٨٨٩
منخفضة القيمة بشكل فردي	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢٢،١٢٧،٥٩٥	-	-	٢٢،١٢٧،٥٩٥

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	مدى عمر خسارة الائتمان المتوقعة، انخفاض القيمة الائتمانية	الإجمالي
سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة				
درجة تصنيف الإستثمارات	٢٠،٦٦٩،٣٠٤	-	-	٢٠،٦٦٩،٣٠٤
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	-	-	-	-
غير مصنف	١،٧٣٩،٤٥١	-	-	١،٧٣٩،٤٥١
منخفضة القيمة بشكل فردي	-	-	١٨٧،٥٠٠	١٨٧،٥٠٠
القيمة الدفترية	٢٢،٤٠٨،٧٥٥	-	١٨٧،٥٠٠	٢٢،٥٩٦،٢٥٥

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
سندات استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة تصنيف الإستثمارات	٥،٩٥٠،٦٦٨	-	-	٥،٩٥٠،٦٦٨
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	-	-	-	-
غير مصنف	٣،٢٠٢،٤٨٢	-	-	٣،٢٠٢،٤٨٢
القيمة الدفترية	٩،١٥٣،١٥٠	-	-	٩،١٥٣،١٥٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
سندات استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة تصنيف الإستثمارات	١،٧٨٩،٠٩٥	-	-	١،٧٨٩،٠٩٥
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	-	-	-	-
غير مصنف	٣،٧٢٢،٦٢٤	-	-	٣،٧٢٢،٦٢٤
القيمة الدفترية	٥،٥١١،٧١٩	-	-	٥،٥١١،٧١٩

بآلاف الريالات السعودية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية**	**الإجمالي**
التعهدات والالتزامات المحتملة				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	٩،٢٨٢،١٨٨	-	-	٩،٢٨٢،١٨٨
جودة جيدة (C+ إلى C)	٨،٣٦٨،٦٢٦	١،٠٠٠	-	٨،٣٦٩،٦٢٦
جودة مرضية (C- إلى E+)	٩،٩٩٤،١٣١	٨٦٩،٩٨٢	-	١٠،٨٦٤،١١٣
تحت الملاحظة (E إلى E-)	-	٤٦٥،٤١٤	-	٤٦٥،٤١٤
منخفضة	-	-	٦٨٤،٥٦٣	٦٨٤،٥٦٣
القيمة الدفترية	٢٧،٦٤٤،٩٤٥	١،٣٣٦،٣٩٦	٦٨٤،٥٦٣	٢٩،٦٦٥،٩٠٤

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين -منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة				
جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)	٩،٠٨٢،٥٤٢	٥،٨٩٧	-	٩،٠٨٨،٤٣٩
جودة جيدة (C+ إلى C)	٥،٩٤٧،٩٠١	١٧٥،١٧٣	-	٦،١٢٣،٠٧٤
جودة مرضية (C- إلى E+)	١١،٦٦٠،٣٤٥	٤٤١،٩٢٥	-	١٢،١٠٢،٢٧٠
تحت الملاحظة (E إلى E-)	-	٩٧٧،٤٠٨	-	٩٧٧،٤٠٨
منخفضة	-	-	٦٩١،٦٦٩	٦٩١،٦٦٩
القيمة الدفترية	٢٦،٦٩٠،٧٨٨	١،٦٠٠،٤٠٣	٦٩١،٦٦٩	٢٨،٩٨٢،٨٦٠

يوضح الجدول التالي تحليل الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقتناة للمتاجرة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٩**	٢٠١٨
الأوراق الاستثمارية		
درجة تصنيف الإستثمارات	٧٣،٣٨٨	٣٣٩،٥٧٣
درجة تصنيف البنود غير الاستثمارية	-	-
غير مصنف	٢،٠٢٤	١٧،١٧٥
إجمالي القيمة الدفترية	**٧٥،٤١٢**	٣٥٦،٧٤٨

(د) مبالغ ناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الاولي، يضع البنك في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استنادا إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

- تحديد تقييم عينة الدرجة المطلقة لموجودات المرحلة الثانية
- عدد الأيام المتأخرة السداد
- الإنزلاق في درجات التصنيف
- التغيير في نسبة احتمالية التخلف عن السداد منذ نشأة موجودات التجزئة.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

درجات مخاطر الائتمان

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

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

المرحلة ٢: عندما يُظهر القرض زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يسجل البنك مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين. وتتضمن قروض المرحلة ٢ أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات المبدئي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم تسجيل دخل الفوائد لاحقًا استنادًا إلى سعر الفائدة الفعلي المعدل ائتمانيا. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بتخصيص كل تعرض وفقا لدرجة المخاطر الائتمانية بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الخبراء الائتماني. ويتم تحديد درجة المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل الكمية والنوعية التي تعتبر مؤشرا لمخاطر التخلف عن السداد. وهذه العوامل تختلف تبعا لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

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

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١) إنشاء هيكل أجل احتمالية التخلف عن السداد

تعمل درجات مخاطر الائتمان وفقا للاحتمالات. واحتمالات الانتقال الائتماني ومدخلات الاقتصاد الكلي على تحديد هيكل "احتمالية التخلف عن السداد". يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتخلف عن السداد حول تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة المخاطر الائتمانية. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضًا استخدام المعلومات التي يتم استخلاصها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتوليد تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار عمر الدين للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف والعوامل الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. إن التنبؤات التطلعية لمؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية، على سبيل المثال نمو الناتج المحلي الإجمالي أو التضخم أو البطالة أو فروق مقايضة العجز الائتماني يتم ترجمتها من الناحية التحليلية إلى أثرها على عوامل المخاطر، وخاصة احتمالية التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم تعرضات محفظة الشركات ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: الناتج المحلي الإجمالي ، وأسعار نفط برنت ، وتوقع الإنفاق الحكومي ، وتوقع العائد / تقلب سوق الأوراق المالية ، وتكلفة التمويل بموجب سعر الفائدة بين البنوك في السعودية ، وتقديرات معدل الإقراض ونمو وتوافر الائتمان . بالنسبة للتعرضات لصناعات و / أو مناطق محددة ، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و / أو العقارات ذات الصلة. بينما بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: الناتج المحلي الإجمالي ، ومعدلات التوظيف ، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجل الحسابات الجارية ، والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفوائد المتوقعة.

بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر المناقشة أدناه بشأن دمج المعلومات التطلعية). يستخدم البنك بعد ذلك هذه التنبؤات لتعديل تقديراته لاحتمالية التخلف عن السداد.

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

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في حالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك التوقف عن السداد بناء على التأخر في السداد.

يتم تقييم ذلك من خلال تحديد تقييم عينة مطلقة لموجودات المرحلة الثانية، عدد الأيام المتأخرة السداد، الإنزلاق في درجات التصنيف والتغيير في نسبة احتمالية التخلف عن السداد منذ نشأة أصول التجزئة والتدابير النوعية الخاصة بكل فئة من فئات التعرض، والتي يتم إدراجها في سياسة وضع المراحل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

وباستخدام الحكم الائتماني للخبراء، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، فقد يقرر البنك أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليله الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، يرى البنك أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٣٠ يومًا على الرغم من إمكانية الحصول على استثناءات فنية على أساس كل حالة على حدة. يتم تحديد التخلف عن السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق لم يتم خلالها استلام مبالغ السداد. يتم تحديد تواريخ الأستحقاق بدون الأخذ في الأعتبار أية فترة سماح مقدمة للمقترض.

يراقب البنك فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- ان المعايير قادرة على تحديد ما إذا كانت الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض في حالة التخلف عن السداد؛
- ان المعايير لا تتماشى مع النقطة الزمنية عندما يستحق أصل خلال ٣٠ يومًا؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدار عمر الدين (المرحلة ٢).

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣) الموجودات المالية المعدلة

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

يقوم البنك بحساب إجمالي القيمة الدفترية باستخدام التدفقات النقدية لكل من الشروط المعدلة مسبقًا وشروط التعديل اللاحق مع معدل الفائدة الأصلي كقيمة مثل سعر الفائدة الفعلي. إذا كان الفرق في إجمالي القيم الدفترية أكبر من البداية المحددة، فسيتم إلغاء حذف الموجودات وسيتم إعادة الاعتراف به باعتباره الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (بافتراض أنه يتم إجراء التعديل فيما يتعلق بالتنازل أو التعرض المتعثر).

عندما يتم تعديل بنود موجودات مالية ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زاد بشكل كبير يعكس المقارنة بين:

- العمر المتبقي لحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة ؛ مع
- العمر المتبقي لحتمالية التخلف عن السداد التي يتم تقديره وفقاً للبيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتحقيق استفادة قصوى من فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. تُمنح إعادة التفاوض على القرض بموجب سياسة البنك على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفا عن السداد في الوقت الحالي أو إذا كان هناك خطر كبير للتخلف عن السداد، إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات دخل العمولات الخاصة وتعديل شروط تعهدات القرض. تُطبق سياسة التحمل على كل من قروض الأفراد والشركات. تقوم لجنة الائتمان بالبنك بمراجعة تقارير نشاطات التحمل بشكل منتظم.

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

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

٤) تعريف "التخلف"

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للبنك. عندما تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل الحد الموصى به أو تم إخطاره بحدود أقل من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد. يضع البنك في اعتباره ما يلي:

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

- العوامل النوعية -مثل انتهاكات التعهد؛
- العوامل الكمية -مثل أوضاع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر الخاصة بنفس جهة الإصدار إلى البنك؛ و
- بناء على البيانات التي تم تطويرها داخليا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير أهمية المدخلات في تقييم ما إذا كان إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه البنك لأغراض رأس المال التنظيمي.

٥) دمج المعلومات التطلعية

يقوم البنك بدمج معلومات تطلعية في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير من خلال نظرتها إلى بيئة الاقتصاد الكلي المتطورة في المستقبل. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية، والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والهيئات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من جهات التنبؤ بالقطاع الخاص والأكاديميين.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا وتتماشى مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. يقوم البنك بشكل منتظم بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر تطرفًا لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. وتضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

- الاستثمار كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
- الإدخارات الوطنية كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي
- التضخم
- الدين الإجمالي للحكومة
- فروق الائتمان الافتراضية ...الخ

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر في محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة.

٦) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن هيكل الآجال للمتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد؛
٢. الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد؛
٣. التعرض للتخلف عن السداد؛

إن المتغيرات أعلاه مشتقة عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والمدخلات التنظيمية (أي في حالة الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد) وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أعلاه.

ان تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند نماذج التحليل هذه إلى البيانات المجمعة داخليًا وخارجياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضا استخدام بيانات السوق، حيثما كانت متاحة، لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد المرتبط به. يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد بالأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات و معدلات السداد المقدر لتعرضات التمويل الشخصي لقطاع التجزئة.

إن الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. يقوم البنك بتقييم متغيرات الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تؤخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وعمر المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بملكية التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مؤشرا رئيسيا في تحديد قيمة الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد. ويتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام سعر الفائدة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. يستمد المركز الرئيسي مستوى التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن مستوى التعرض للتخلف عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لتعهدات الإقراض والضمانات المالية، يشمل مستوى التعرض عند التخلف عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات التطلعية أو التوجيهات التنظيمية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية ، يتم تحديد التخلف عن السداد عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط مختلفة في الوقت باستخدام سيناريوهات وتقنيات إحصائية.

وفقًا لما تم ذكره أعلاه، وبشرط استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، يقيس البنك مستوى التعرض عند التخلف عن السداد في ضوء مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض لمنتجات تاريخ استحقاق غير محدد). تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للبنك المطالبة بسداد سلف أو فسخ ارتباط القرض أو الضمان.

ومع ذلك، بالنسبة للسحوبات البنكية على المكشوف الفردية وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الارتباط غير المسحوب، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مدار فترة أطول من المدة التعاقدية القصوى إذا كانت قدرة البنك التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الارتباط غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك إلى خسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدي. ان هذه التسهيلات ليس لها أجل ثابت أو هيكل سداد، ويتم إدارتها على أساس جماعي. ويمكن للبنك إلغاؤها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقدي لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادية ولكن فقط عندما يصبح البنك على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسارة الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه تقليل الحدود. إن إلغاء التسهيل و/ أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض يتم بشروط سداد ثابتة. إن المحافظ التي تمثل المعلومات المرجعية الخارجية بالنسبة إليها مدخلاً هامًا في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ليست محفظة تجزئة في حال استخدم البنك تقديرات الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد وفقا لتوجيهات بازل.

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

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛
- نسبة القروض إلى القيمة نسبة لرهون التجزئة العقارية؛
- تاريخ الإثبات المبدئي؛
- المدة المتبقية حتى الاستحقاق:
- القطاع؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

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

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لخسائر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان . تضمنت الطرق الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مؤشرات الإقتصاد	٢٠١٩	٢٠١٨
الادخار المحلي الإجمالي٪ من الناتج المحلي الإجمالي	**ارتفاع ٢٠,٦** **حالة الأساس ٢٩,٣** **إنخاض ٣٨,١**	ارتفاع ٢٤,٧ حالة الأساس ٣٣,٤ إنخاض ٤٢,٣
رصيد الحساب الجاري٪ من الناتج المحلي الإجمالي	**ارتفاع ١٥,٩** **حالة الأساس ٤,٤** **إنخاض ٧,١-**	ارتفاع ١٦,٧ حالة الأساس ٥,٤ إنخاض ٥,٩-
التضخم- متوسط سعر المستهلك تغير بنسبة ٪	**ارتفاع ٢,٩-** **حالة الأساس .١-١-** **إنخاض ٠,٨**	ارتفاع ١,٨ حالة الأساس ٣,٧ إنخاض ٥,٦
حجم استيراد السلع والخدمات تغير بنسبة ٪	**ارتفاع ٨,٣-** **حالة الأساس ٢,٥** **إنخاض ١٣,٣**	ارتفاع ٨,٦- حالة الأساس ٢,٣ إنخاض ١٣,٢
نسبة إجمالي الاستثمار من الناتج المحلي الإجمالي	**ارتفاع ٢٩,٢** **حالة الأساس ٢٤,٩** **إنخاض ٢٠,٧**	ارتفاع ٣٢,٧ حالة الأساس ٢٨ إنخاض ٢٣,٤
إجمالي الإقراض الحكومي بالعملة المحلية بالمليار	**ارتفاع ٤٩٧,٥** **حالة الأساس ٦٧٧,٧** **إنخاض ٨٥٧,٩**	ارتفاع ٣٦٧,٣ حالة الأساس ٥٦٠,٣ إنخاض ٧٥٣,٣
الأقتراض الحكومي الصافي/ الأقتراض بالعملة المحلية بالمليار	**ارتفاع ٤٦١,٧-** **حالة الأساس ١٧٨,٥-** **إنخاض ١٠٤,٧**	ارتفاع ٤٨١,١- حالة الأساس ٢٠٥,٢- إنخاض ٧٠,٧

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

بآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القروض والسلف	خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي
٢٠١٩						
أكثر ترجيحا (حالة أساسية)	**٣٧٣**	**١٠،١٤٣**	**١١،٩٤١**	**٣،٦٩٦،٠٥٥**	**٥٥٥،٦٦٩**	**٤،٢٧٤،١٨١**
أكثر تفاؤلا (أفضل الظروف)	**٣٧٣**	**١٠،١٤٣**	**١١،٩٤١**	**٣،٦٨٠،٨٩٥**	**٥٥٥،١١٥**	**٤،٢٥٨،٤٦٧**
أكثر تشاؤما (أسوأ الظروف)	**٣٧٣**	**١٠،١٤٣**	**١١،٩٤١**	**٣،٧٥٣،٥٢٧**	**٥٥٧،١١٩**	**٤،٣٣٣،١٠٣**
المخصص الختامي	**٣٧٣**	**١٠،١٤٣**	**١١،٩٤١**	**٣،٧٠٨،٢٨٨**	**٥٥٥،٩٣٨**	**٤،٢٨٦،٦٨٣**
٢٠١٨						
أكثر ترجيحا (حالة أساسية)	٢،٨٥٢	٢٢٢،٥٢٩	٥،٣٤٦	٤،٠٠٠،٨٨٩	٥٧٧،٦٠٥	٤،٨٠٩،٢٢١
أكثر تفاؤلا (أفضل الظروف)	٢،٨٥٢	٢٢٢،٥٢٩	٥،٣٤٦	٣،٩٦٨،٢١٨	٥٧٧،٠٧٦	٤،٧٧٦،٠٢١
أكثر تشاؤما (أسوأ الظروف)	٢،٨٥٢	٢٢٢،٥٢٩	٥،٣٤٦	٤،٠٥٨،١٦٧	٥٧٨،٥٥١	٤،٨٦٧،٤٤٥
المخصص الختامي	٢،٨٥٢	٢٢٢،٥٢٩	٥،٣٤٦	٤،٠٦٠،٣٥٤	٥٧٧،٧٣٠	٤،٨٦٨،٨١١

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

بآلاف الريالات السعودية	سحب على المكشوف وقروض تجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
٢٠١٩				
من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً	٢٥٧،٩٦٤	٣٣،١١٠	٦٨٥،٦٧٧	٩٧٦،٧٥١
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٠٩،٦١١	٨،٨٧٨	٢٤١،١٩٧	٣٥٩،٦٨٦
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	١٤٩،٦٢٧	-	-	١٤٩،٦٢٧
أكثر من ١٨٠ يوماً	٣٥٢،٥٠٢	-	-	٣٥٢،٥٠٢
القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة ، صافي	٨٦٩،٧٠٤	٤١،٩٨٨	٩٢٦،٨٧٤	١،٨٣٨،٥٦٦

بآلاف الريالات السعودية	سحب على المكشوف وقروض تجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
٢٠١٨				
من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً	٣٠٩،٨١٦	٤٣،٦٥٦	١،٠٩٨،٩٨١	١،٤٥٢،٤٥٣
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	٢٩٤،٢٤٧	١٧،١٤٧	٤٢٣،٣٢٣	٧٣٤،٧١٧
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	٢٨،٨٤٨	-	-	٢٨،٨٤٨
أكثر من ١٨٠ يوماً	١٧٦،٣٦٠	-	-	١٧٦،٣٦٠
القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة ، صافي	٨٠٩،٢٧١	٦٠،٨٠٣	١،٥٢٢،٣٠٤	٢،٣٩٢،٣٧٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) فيما يلي مخاطر تركزات القطاع الاقتصادي بالنسبة للقروض والسلف ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة:

بآلاف الريالات السعودية	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص لـ خسائر الانخفاض في القيمة	قروض وسلف، صافي
٢٠١٩				
حكومية وشبه حكومية	٥،٠١٦،٦٥٦	-	(٣،١٢٥)	٥،٠١٣،٥٣١
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢،٢٥٥،٤٢٨	-	(١٤،٢٨٤)	٢،٢٤١،١٤٤
زراعة وصيد أسماك	١،٧٢٣،٢١٢	٥٦،٧٩٣	(٥٤،٣٢١)	١،٧٢٥،٦٨٤
تصنيع	٢٠،٢٣٥،٦٨٥	٦٠٢،٩٣٠	(٧٢٤،٠٢٩)	٢٠،١١٤،٥٨٦
مناجم وتعدين	٢،١٧٨،٦٢٠	-	(١٤،١٥٢)	٢،١٦٤،٤٦٨
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	١١،١٢٢،١٥١	٣٨،٣٨١	(٧١،٥٦٣)	١١،٠٨٨،٩٦٩
بناء وإنشاءات	٩،٦٥٦،٢٣٥	٩٥٤،٦٩٦	(٨١٥،٦٢١)	٩،٧٩٥،٣١٠
تجارة	٢٤،٢٦٤،٣٥٤	٨٧٨،٤٩٢	(٩٧٤،٠١٣)	٢٤،١٦٨،٨٣٣
نقل واتصالات	٦،٠٠٤،٥٨٤	١٢،٩٢٢	(٤٠،٥٩١)	٥،٩٧٦،٩١٥
خدمات	١٤،٥٥١،٦٨٨	٧٨،١٩٧	(٢٥٣،٨٧١)	١٤،٣٧٦،٠١٤
قروض استهلاكية وبطاقات الائتمان	١٨،٠٤٥،٣٢٩	٢٩٠،٦٤٦	(٤٦٩،١٣٨)	١٧،٨٦٦،٨٣٧
أخرى	١٠،٩٦١،٩٤٥	٥٠٤،٤٤٠	(٢٧٣،٥٨٠)	١١،١٩٢،٨٠٥
الإجمالي	١٢٦،٠١٥،٨٨٧	٣،٤١٧،٤٩٧	(٣،٧٠٨،٢٨٨)	١٢٥،٧٢٥،٠٩٦
٢٠١٨				
حكومية وشبه حكومية	٤،٨٣١،٥٥٣	-	(٣،٧٥٠)	٤،٨٢٧،٨٠٣
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢،٨٠٣،٨٢٠	٣،٣٧٩	(١٩،١٦٠)	٢،٧٨٨،٠٣٩
زراعة وصيد أسماك	٢،٣٠٠،٢٨١	٧٢،٠٥٥	(٩٤،٨٨٤)	٢،٢٧٧،٤٥٢
تصنيع	٢٠،٣٥٠،٣٨٨	٦٨٥،٠٣٥	(٦٦١،٦٧٩)	٢٠،٣٧٣،٧٤٤
مناجم وتعدين	٢،٣٩٨،٦٥٩	-	(٤٤،٧١٣)	٢،٣٥٣،٩٤٦
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٧،٣٦٢،١٢٨	٢١،٦٨٤	(٤٧،٥٢٠)	٧،٣٣٦،٢٩٢
بناء وإنشاءات	٨،٩٥٠،٨٤٧	١،٢٩٠،٢٩٨	(١،١٥٩،٤٥٩)	٩،٠٨١،٦٨٦
تجارة	٢٦،٦٢١،٧٠٥	٧٥٢،٦٨٢	(١،١٥٠،٢٧٠)	٢٦،٢٢٤،١١٧
نقل واتصالات	٦،١٠٣،٤٤٢	١٦،٣٣٢	(٤٧،٠٤٦)	٦،٠٧٢،٧٢٨
خدمات	١٣،٤٣١،٨٩٨	١٥١،٧٨٤	(٢٨٢،٩٦٨)	١٣،٣٠٠،٧١٤
قروض استهلاكية وبطاقات الائتمان	١٣،٥٢٢،٧٩٢	٣٦٧،٩٧٨	(٤٢٨،٥٤٨)	١٣،٤٦٢،٢٢٢
أخرى	١٢،٣٨٩،٣٠٩	٢٦٣،٩٣٩	(١٢٠،٣٥٧)	١٢،٥٣٢،٨٩١
الإجمالي	١٢١،٠٦٦،٨٢٢	٣،٦٢٥،١٦٦	(٤،٠٦٠،٣٥٤)	١٢٠،٦٣١،٦٣٤

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) الضمانات

تحتفظ البنوك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بضمانات كتأمين للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات في الغالب الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. يتم إدارة الضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والقروض الاستهلاكية مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة الائتمانية في فترة التقرير، يكون هناك حاجة إلى معلومات كمية عن الضمان المحتفظ به كتأمين إلى الحد الذي يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

بلغت قيمة الضمانات المقتناة كتأمين للقروض المنخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
تغطية الضمانات - أقل من ٥٠٪	**٢،٥٤٤،٦٢٢**	٣،٠٢٠،٣٢٢
تغطية الضمانات - ٥١ -٧٠٪	**١٢٢،٥١٣**	٤٩،٥٧٣
تغطية الضمانات - أكثر من ٧٠٪	**٧٥٠،٣٦٢**	٥٥٥،٢٧١
الإجمالي	**٣،٤١٧،٤٩٧**	٣،٦٢٥،١٦٦

٣٣. مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. يصنف البنك تعرضاته لمخاطر السوق إلى مخاطر المتاجرة أو مخاطر غير المتاجرة أو الدفاتر البنكية.

تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة ودفتر البنك باستخدام عدة مؤشرات منها طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبار الجهد وتحليل الحساسية .

أ) مخاطر السوق - سجل المتاجرة

وضع المجلس قيوداً على مستوى المخاطر المقبول عند إدارة دفتر المتاجرة. ولغرض إدارة مخاطر السوق لدفتر المتاجرة، يطبق البنك، وبشكل يومي، طريقة القيمة المعرضة للمخاطر من أجل تقييم وضع مخاطر السوق المقتناة ولتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغير في أوضاع السوق.

تقدر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التغير السلبي المحتمل في قيمة السوق لمحفظة ما عند مستوى ثقة معين وعلى مدى زمني معين. يستخدم البنك نماذج المحاكاة لتقييم التغيرات الممكنة لقيمة السوق لدفتر المتاجرة بالاعتماد على البيانات السابقة. عادة ما تصمم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر في بيئة سوقية اعتيادية، لذلك يكون لطريقة القيمة المعرضة للمخاطر قيود لأنها تعتمد على الارتباطات والتقلبات السابقة في أسعار السوق، كما أنها تفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعاً إحصائياً.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. يتم على أساس يومي إجراء عملية اختبار محددة للقيمة المعرضة للمخاطر.

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج عمليات المضاربة الفعلية يمكن أن تختلف عن طرق احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً إيجابياً عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق المتدهورة.

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

فيما يلي تحليل للمعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية	أسعار تحويل عملات أجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	المتاجرة الكلية
٢٠١٩			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١	١،٠٩٧	١،٠٩٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٩	٨٣	١،٤٥٤	١،٤٥١
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٩	٥٥٢	٢،٧٢٠	٢،٧٠٣
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٩	٨	٧٣٣	٧٠٦
٢٠١٨			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٩	٢،٧٢٠	٢،٧٠٣
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٨	٩٦	٢،٩٦١	٢،٩٦٣
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٨	٤١٩	٥،٣٢٤	٥،٢٧٤
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٨	٩	١،٤٥٤	١،٤٥٠

القيمة التجارية الإجمالية المعرضة للخطر تتضمن تأثير تعويضي لمراكز ناتجة من الارباح والخسائر المحققة من العملات الأجنبية.

ب) مخاطر السوق لسجل غير المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة، بشكل أساسي، نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولة الخاصة نظراً للتغير في سعرها والذي يمكن أن يؤثر إما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات المالية. وقد قام المجلس بوضع حدود لفجوة معدلات العمولات الخاصة لفترات محددة. ويراقب البنك المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من المحافظة على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

توضح الجداول التالية أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات الخاصة، بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. يمثل الأثر على دخل العمولات الخاصة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة بأدنى مستوى لها عند لا شيء ٪ على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة/ المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والناتجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضة. تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف الريالات السعودية.

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩						
			حساسية حقوق الملكية				
العملة	التغير في نقاط الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي	+١٠٠	(٦٦،٠٦٩)	(٩٥٦)	(١،٠٧٩)	(٣،٠٦٦)	(١)	(٥،١٠٢)
	-١٠٠	٦٦،٠٣٨	٩٥٦	١،٠٧٩	٣،٠٦٦	١	٥،١٠٢
ريال سعودي	+١٠٠	١٠٣،٤٣٦	(٨،٤٥٢)	(٤،٥٩٨)	(١٨٧،١٣٦)	(٥٣،٥٨٠)	(٢٥٣،٧٦٦)
	-١٠٠	(١٠٣،٤٧٧)	٨،٤٥٢	٤،٥٩٨	١٨٧،١٣٦	٥٣،٥٨٠	٢٥٣،٧٦٦

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨						
			حساسية حقوق الملكية				
العملة	التغير في نقاط الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي	+١٠٠	(٦٧،١٧٩)	(٢٣٢)	(٣٤٧)	(٥،٨٣٥)	(٣٢)	(٦،٤٤٦)
	-١٠٠	٦٧،١٧٥	٢٣٢	٣٤٧	٥،٨٣٥	٣٢	٦،٤٤٦
ريال سعودي	+١٠٠	١٣٥،٩٥١	(٩،٠٨٤)	(٥،١٩٠)	(٢٣٤،١٥٥)	(٢٠٦)	(٢٤٨،٦٣٥)
	-١٠٠	(١٣٦،٠٤٥)	٩،٠٨٤	٥،١٩٠	٢٣٤،١٥٥	٢٠٦	٢٤٨،٦٣٥

حساسية أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والمشتقات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الفجوة أو عدم التطابق عند تجديد أسعار العمولات الخاصة التي يتم التعهد بها، ويتم مراقبة ذلك يومياً من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

يلخص الجدول أدناه تعرّض البنك لمخاطر معدل العمولة الخاصة، كما يتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للبنك مصنفة بحسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٩						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٩٩٥،٤١٦	٩٩٥،٤١٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٧٥،٠٠٠	-	-	-	٧،٨٤٦،٩٢٠	٨،١٢١،٩٢٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	-	-	-	٢،١٥٧،٢١٧	٢،١٥٧،٢١٧
إيداعات سوق المال	١،٢٨٤،٨٧٣	٣٠٠،٠٠٠	-	-	-	١،٥٨٤،٨٧٣
استثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩،٩٥٤	٦٥،٤٥٨	-	-	-	٧٥،٤١٢
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٩٩،٦٣٤	٢،٨٥٢،٤٩٥	٥،٣١٧،٥٠٦	١٧١،٥٧٤	١١٩،٧٠٦	٩،٢٦٠،٩١٥
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٤،٩٥٠،٣٦٢	٦،٣٨٨،٠٥٥	٩،٩٢٣،٥١٦	٨٥٥،٥١٩	-	٢٢،١١٧،٤٥٢
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢،٦٨٤،٥١٢	٣٨٦،٤٥٨	-	-	١٢٤،٦٩١	٣،١٩٥،٦٦١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	١،٢٠٥،٨٢٦	٢٠٥،٠٦٤	-	-	-	١،٤١٠،٨٩٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان و قروض استهلاكية	٤١٤،٨٣٨	٥٧٠،٧٨٣	٩،٦٧٣،٩٤٥	٧،١٨٥،٨١٥	٢١،٤٥٦	١٧،٨٦٦،٨٣٧
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٦٤،٤٤٨،٦٤٢	٣١،٣١٦،٦٠٨	٦،٩٠٣،٥١٤	٣،٨٣٧،٥٢٦	١،٣٥١،٩٦٩	١٠٧،٨٥٨،٢٥٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١،٣٢٤،٥٦٧	١،٣٢٤،٥٦٧
موجودات أخرى، ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	-	-	-	-	٢،١٦٩،٤٦٣	٢،١٦٩،٤٦٣
إجمالي الموجودات	٧٦،٠٧٣،٦٤١	٤٢،٠٨٤،٩٢١	٣١،٨١٨،٤٨١	١٢،٠٥٠،٤٣٤	١٦،١٢١،١٠٠	١٧٨،١٤٨،٥٧٧

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٩						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٥٥٤،٤١٦	٥٥٤،٤١٦
ودائع أسواق المال	٩١٤،١١٨	٩٠٣،٦٠٦	-	-	-	١،٨١٧،٧٢٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٣٢،٥٠١	٦٧،٧٣٢،٥٠١
توفير	٥٩١،٨٢٥	-	-	-	-	٥٩١،٨٢٥
لأجل	٣٨،٣٧٤،٦٧٠	٢١،١٠٣،١٨٤	١،٠٨٤	-	-	٥٩،٤٧٨،٩٣٨
أخرى	-	-	-	-	٥،٠٣٤،٢٣٨	٥،٠٣٤،٢٣٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢،٧٣٦،٧٨٨	٢٦٨،٢٦٥	-	-	٥١،١١٨	٣،٠٥٦،١٧١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٦،٦٦٨	٦،٥٦٧	-	-	-	١٣،٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦،٩٢٢،٨١١	٦،٩٢٢،٨١١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٢،٩٤٦،٧١٨	٣٢،٩٤٦،٧١٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٢،٦٢٤،٠٦٩	٢٢،٢٨١،٦٢٢	١،٠٨٤	-	١١٣،٢٤١،٨٠٢	١٧٨،١٤٨،٥٧٧
حساسية أسعار العمولة - داخل قائمة المركز المالي	٣٣،٤٤٩،٥٧٢	١٩،٨٠٣،٢٩٩	٣١،٨١٧،٣٩٧	١٢،٠٥٠،٤٣٤	(٩٧،١٢٠،٧٠٢)	-
حساسية أسعار العمولة - خارج قائمة المركز المالي	(٢٩،٣٣١،٣٢٢)	(١٣٧،٥٦٢)	٢٩،٤٩٨،٢٣٩	(٢٩،٣٥٥)	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولة	٤،١١٨،٢٥٠	١٩،٦٦٥،٧٣٧	٦١،٣١٥،٦٣٦	١٢،٠٢١،٠٧٩	(٩٧،١٢٠،٧٠٢)	-
فجوة الحساسية لأسعار العمولة التراكمية	٤،١١٨،٢٥٠	٢٣،٧٨٣،٩٨٧	٨٥،٠٩٩،٦٢٣	٧٠٢٩٧،١٢٠,	-	-

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٨						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	١،٠٠٤،١٠٦	١،٠٠٤،١٠٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١١،٧٥٥،٠٠٠	-	-	-	٨،١٦٦،٧٥٤	١٩،٩٢١،٧٥٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	-	-	-	٦،١٦٨،٦١٦	٦،١٦٨،٦١٦
إيداعات سوق المال	٨،٥٢٠،٠٣٦	١،٢٤٩،٨٧٧	-	-	-	٩،٧٦٩،٩١٣
إستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٧٦،٤٩٨	١٩٤،١١٥	٦٧،٥٣٢	١٨،٦٠٣	-	٣٥٦،٧٤٨
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩١٠،٠١٦	٣،٢٦٦،٠٧٤	٧٤٣،٣٦٣	٥٨٦،٩٢٠	١٣٥،١٣٣	٥،٦٤١،٥٠٦
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣،٥٨٦،٨٧٩	١،٥٨٤،٩٦٥	١٧،٢٠١،٨٨٢	-	-	٢٢،٣٧٣،٧٢٦
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١،٠٦٤،٤٩٩	٢٦٤،٨٢٧	-	-	١٤٣،٨١٤	١،٤٧٣،١٤٠
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٤٠٦،٦٨٨	٥٢،٦٣٦	-	-	-	٤٥٩،٣٢٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات أئتمان وقروض أستهلاكية	٤٣٦،٣٥٠	٤١٢،٤٠١	٨،٦١٦،٥٢٥	٣،٩٣٧،٣٤٦	٥٩،٦٠٠	١٣،٤٦٢،٢٢٢
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٥٨،٠٣١،٦٣٧	٢٨،١٩٣،٤٥٨	١٥،١٢١،١١٨	٤،٦٥٠،٨١٨	١،١٧٢،٣٨١	١٠٧،١٦٩،٤١٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٩٠،٣٦٩	٦٩٠،٣٦٩
موجودات أخرى، ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	-	-	-	-	١،٧٤٩،٧٤٦	١،٧٤٩،٧٤٦
إجمالي الموجودات	٨٤،٧٨٧،٦٠٣	٣٥،٢١٨،٣٥٣	٤١،٧٥٠،٤٢٠	٩،١٩٣،٦٨٧	١٩،٣٠٠،٢١٤	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٨						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٥١،٩٤٠	٢٥١،٩٤٠
ودائع أسواق المال	١،٣٦٢،٥٤١	٥٣١،٠٠٠	-	-	-	١،٨٩٣،٥٤١
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٩٢،٢٢٨	٦٧،٧٩٢،٢٢٨
توفير	٥٤٧،٧٠٢	-	-	-	-	٥٤٧،٧٠٢
لأجل	٤٤،٩٤٧،٢٦٢	٢٤،٤٢٤،٤٦٣	٦،٣١٠،٤٥٣	-	-	٧٥،٦٨٢،١٧٨
أخرى	-	-	-	-	٤،٣٤٥،٨٩٦	٤،٣٤٥،٨٩٦
سندات دين وصكوك	٢،٠٠٣،٣٤٠	-	-	-	-	٢،٠٠٣،٣٤٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١،١٠٨،٢٣٤	١٦٦،٩٢٠	-	-	٢٨،٠٥٠	١،٣٠٣،٢٠٤
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٨٣،٦٣٥	٢٧،٢٨٩	-	-	-	١١٠،٩٢٤
مطلوبات أخرى	٣٠٢،١٣٤	٢٤١،٧٠٧	٩٦٦،٨٢٨	-	٣،٩٤٦،٧٠٥	٥،٤٥٧،٣٧٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٠،٨٦١،٩٥٠	٣٠،٨٦١،٩٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٠،٣٥٤،٨٤٨	٢٥،٣٩١،٣٧٩	٧،٢٧٧،٢٨١	-	١٠٧،٢٢٦،٧٦٩	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧
حساسية أسعار العمولة						
- داخل قائمة المركز المالي	٣٤،٤٣٢،٧٥٥	٩،٨٢٦،٩٧٤	٣٤،٤٧٣،١٣٩	٩،١٩٣،٦٨٧	(٨٧،٩٢٦،٥٥٥)	-
حساسية أسعار العمولة						
- خارج قائمة المركز المالي	(٤٠،١٩٨،٠٦٦)	١،٦١٤،١٥٣	٣٩،١٧١،٢٧٢	(٥٨٧،٣٥٩)	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولة	(٥،٧٦٥،٣١١)	١١،٤٤١،١٢٧	٧٣،٦٤٤،٤١١	٨،٦٠٦،٣٢٨	(٨٧،٩٢٦،٥٥٥)	-
فجوة الحساسية لأسعار العمولة التراكمية	(٥،٧٦٥،٣١١)	٥،٦٧٥،٨١٦	٧٩،٣٢٠،٢٢٧	٨٧،٩٢٦،٥٥٥	-	-

الفجدوة خارج قائمة المركز المالي يمثل صافي الفجوة (الفرق) بين الأدوات المالية المشتقة صافي القيم الإسمية لتلك الأدوات المالية، والتي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

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

٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات بالمخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. وضع المجلس حدوداً لمستوى مراكز العملات والتي تتم مراقبتها بصورة يومية، كما تستخدم استراتيجيات التحوط أيضاً للتأكد من أنه تم الاحتفاظ بها ضمن تلك الحدود.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على موجوداته ومطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة التي تأثرت بالعملة)، وفي حقوق المساهمين (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات المستخدمة للتحوط

٣٣. مخاطر السوق (تابع)

للتدفقات النقدية). يظهر الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين، بينما يظهر الأثر السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية الموحدة.

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩			٢٠١٨		
تعرضات العملة	**نسبة التغير في سعر العملة (%)**	**الأثر على صافي الدخل**	**الأثر على حقوق الملكية**	نسبة التغير في سعر العملة (%)	الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	**+٥**	**١٧،١٣٦**	**٥٤٣**	+٥	١،٤٥٠	(٢١٣)
يورو	**-٣**	**(١٢)**	**-**	-٣	(٣٦٨)	-

لا يوجد أثر جوهري على حقوق الملكية وصافي الدخل نتيجة التغير في العملات الأجنبية الأخرى.

٣) مركز العملة

يدير البنك التعرض لآثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز فترة الليلة الواحدة وخلال اليوم الواحد، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي. في نهاية السنة، كان صافي المخاطر الجوهرية بالعملات الأجنبية لدى البنك كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ **طويلة/ قصيرة**	٢٠١٨ طويلة/ قصيرة
بالدولار الأمريكي	**٣٦٢،٨١٦**	٢٩٩،١٥٢
يورو	**٣٩٧**	١٢،٢٦٢
جنيه استرليني	**٥٩٦**	١،٢٦٥
أخرى	**١٥،٦٨٠**	١٣،٣٠٤
الإجمالي	**٣٧٩،٤٨٩**	٣٢٥،٩٨٣

٤) مخاطر أسعار حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية في محفظة الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاصة بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليل لأثر إستثمارات حقوق الملكية المقتناة كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على حقوق الملكية بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار حقوق الملكية مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩		٢٠١٨	
مؤشرات السوق	**نسبة التغير في سعر حقوق الملكية ٪**	**الأثر على القيمة السوقية**	التغير في سعر حقوق الملكية (٪)	الأثر على القيمة السوقية
تداول	**+٥**	**٣،٩٠٦**	+٥	٤،٢٠٧
تداول	**-٥**	**(٣،٩٠٦)**	-٥	(٤،٢٠٧)

لا يوجد أثر جوهري على القيمة السوقية بسبب التغير في أسعار الأوراق المالية الدولية المدرجة.

٣٤. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافى متطلبات التمويل الخاصة به. 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، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتداول.

تتم مراقبة مركز السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، حيث يشمل كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و ٤٪ من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (فيما عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيمة والمسجلة بالعملات الأجنبية) وودائع الادخار والودائع لأجل وهوامش خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، ويتم استبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطيات نقدية سائلة لا تقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، في صورة نقد أو سندات الحكومة السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية.

أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للموجودات وللمطلوبات المالية للبنك. إن الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية النهائية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع والمشار إليه من قبل البنك. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. ولغرض العرض، تم إدراج جميع أرصدة الودائع تحت الطلب، للادخار والإيداعات الأخرى ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق ثابت".

٣٤. مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٩						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٩٩٥،٤١٦	٩٩٥،٤١٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٧٥،٠٠٠	-	-	-	٧،٨٤٦،٩٢٠	٨،١٢١،٩٢٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	-	-	-	٢،١٥٧،٢١٧	٢،١٥٧،٢١٧
إيداعات سوق المال	١،٢٨٤،٨٧٣	٣٠٠،٠٠٠	-	-	-	١،٥٨٤،٨٧٣
إستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧،٩٤٤	١٢،٥٩٩	٥٤،٨٦٩	-	-	٧٥،٤١٢
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٥،٣٣٣	٢٥٧،٧٥٤	٧،٩٧٣،٥٨٢	٧٨٤،٥٤٠	١١٩،٧٠٦	٩،٢٦٠،٩١٥
مقتناة بالتكلفة المطفأة	١،٤٨٠،٣٦١	٦،٣٨٨،٠٥٥	١٠،٦٢٣،٥١٧	٣،٦٢٥،٥١٩	-	٢٢،١١٧،٤٥٢
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٧١،١٦٣	٤١١،٨٢٥	٢،٠٤٧،٤٢٠	٦٦٥،٢٥٣	-	٣،١٩٥،٦٦١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	٥٧،٩٧٢	١٠٥،٥٥٣	١،٢٤٧،٣٦٥	-	-	١،٤١٠،٨٩٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان و قروض استهلاكية	١٠٦،٧٦٩	٥٧٠،٧٨٣	٩،٧٤١،١٧٠	٧،١٨٥،٨١٥	٢٦٢،٣٠٠	١٧،٨٦٦،٨٣٧
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١٤،٢٣٢،٤٥٧	٢٤،٥٣٣،٦٨٢	٢٧،٧٠٨،٤٥٤	٣٨،٤٣٥،٣٤٠	٢،٩٤٨،٣٢٦	١٠٧،٨٥٨،٢٥٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١،٣٢٤،٥٦٧	١،٣٢٤،٥٦٧
موجودات أخرى و ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	-	-	-	-	٢،١٦٩،٤٦٣	٢،١٦٩،٤٦٣
إجمالي الموجودات	١٧،٦٤١،٨٧٢	٣٢،٥٨٠،٢٥١	٥٩،٣٩٦،٣٧٧	٥٠،٦٩٦،٤٦٧	١٧،٨٣٣،٦١٠	١٧٨،١٤٨،٥٧٧

٣٤. مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٩						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٥٥٤،٤١٦	٥٥٤،٤١٦
ودائع أسواق المال	٩١٤،١١٨	٩٠٣،٦٠٦	-	-	-	١،٨١٧،٧٢٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٣٢،٥٠١	٦٧،٧٣٢،٥٠١
توفير	-	-	-	-	٥٩١،٨٢٥	٥٩١،٨٢٥
لأجل	٣٤،٨٠١،٥٤٠	١١،٩٥٥،٤٢٨	١٢،٥٩٧،٨٢٦	-	١٢٤،١٤٤	٥٩،٤٧٨،٩٣٨
أخرى	-	-	-	-	٥،٠٣٤،٢٣٨	٥،٠٣٤،٢٣٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٥٠،١٢٢	٣٩٨،٧٣٥	٢،٠٠٥،٨٥١	٦٠١،٤٦٣	-	٣،٠٥٦،١٧١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	١،٦٤٠	١١،٥٩٥	-	-	١٣،٢٣٥
مطلوبات أخرى	-	٢٩٠،٣٤٤	٩٣٨،٩٧٣	٤٤٩،٣٩٩	٥،٢٤٤،٠٩٥	٦،٩٢٢،٨١١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٢،٩٤٦،٧١٨	٣٢،٩٤٦،٧١٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥،٧٦٥،٧٨٠	١٣،٥٤٩،٧٥٣	١٥،٥٥٤،٢٤٥	١،٠٥٠،٨٦٢	١١٢،٢٢٧،٩٣٧	١٧٨،١٤٨،٥٧٧

٣٤. مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٨						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	١،٠٠٤،١٠٦	١،٠٠٤،١٠٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١١،٧٥٥،٠٠٠	-	-	-	٨،١٦٦،٧٥٤	١٩،٩٢١،٧٥٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	-	-	-	-	٦،١٦٨،٦١٦	٦،١٦٨،٦١٦
إيداعات سوق المال	٨،٥٢٠،٠٣٦	١،٢٤٩،٨٧٧	-	-	-	٩،٧٦٩،٩١٣
إستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٩،٤١٥	٢٠٦،١٥٦	٧٢،٥٧٤	١٨،٦٠٣	-	٣٥٦،٧٤٨
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١،٦٦١	٤٣٦،٦٢٢	١،٧٢٠،٩٤٠	٣،٣٠٧،١٥٠	١٣٥،١٣٣	٥،٦٤١،٥٠٦
مقتناة بالتكلفة المطفأة	١،٢١٥،٨٠٨	١،٢٠٦،٣٢٣	١٧،١٨١،٦٣٧	٢،٧٦٩،٩٥٨	-	٢٢،٣٧٣،٧٢٦
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٩،٦٩٥	٩،٦٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٦٧،٩٨٤	١٣٨،٨٤٠	١،٠٨١،٤٣٨	١٨٤،٨٧٨	-	١،٤٧٣،١٤٠
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	١٣٧،٩٤٧	٣٤،٢٤٦	٢٨٧،١٣١	-	-	٤٥٩،٣٢٤
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان و قروض استهلاكية	٨٩	٤١٢،٤٠١	٨،٦١٦،٥٢٥	٣،٩٣٧،٣٤٦	٤٩٥،٨٦١	١٣،٤٦٢،٢٢٢
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١٤،٢٣٧،٢٩١	٢٢،٨٥٥،٩٦٢	٣٧،٧٦٢،٧٠٦	٢٦،٨٠٠،٤١٩	٥،٥١٣،٠٣٤	١٠٧،١٦٩،٤١٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٦٩٠،٣٦٩	٦٩٠،٣٦٩
موجودات أخرى و ضريبة مؤجلة وعقارات أخرى	-	-	-	-	١،٧٤٩،٧٤٦	١،٧٤٩،٧٤٦
إجمالي الموجودات	٣٦،٠٣٥،٢٣١	٢٦،٥٤٠،٤٢٧	٦٦،٧٢٢،٩٥١	٣٧،٠١٨،٣٥٤	٢٣،٩٣٣،٣١٤	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧

٣٤. مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٨						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٥١،٩٤٠	٢٥١،٩٤٠
ودائع أسواق المال	١،٣٦٢،٥٤١	٥٣١،٠٠٠	-	-	-	١،٨٩٣،٥٤١
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٩٢،٢٢٨	٦٧،٧٩٢،٢٢٨
توفير	-	-	-	-	٥٤٧،٧٠٢	٥٤٧،٧٠٢
لأجل	٤٣،٤٧٩،١٠٢	٢٠،٠٨٩،٢٨٣	١١،٩٦٧،٩١٤	-	١٤٥،٨٧٩	٧٥،٦٨٢،١٧٨
أخرى	-	-	-	-	٤،٣٤٥،٨٩٦	٤،٣٤٥،٨٩٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٧٥،٣٥٧	٨٢،٥٨٣	٩٨٨،٦٥٦	١٥٦،٦٠٨		١،٣٠٣،٢٠٤
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	٢٠،٤٣٤	٩٠،٤٩٠	-	-	١١٠،٩٢٤
سندات دين وصكوك	٣،٣٤٠	-	-	٢،٠٠٠،٠٠٠	-	٢،٠٠٣،٣٤٠
مطلوبات أخرى	٣٠٢،١٣٤	٢٤١،٧٠٧	٩٦٦،٨٢٨	-	٣،٩٤٦،٧٠٥	٥،٤٥٧،٣٧٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٠،٨٦١،٩٥٠	٣٠،٨٦١،٩٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٥،٢٢٢،٤٧٤	٢٠،٩٦٥،٠٠٧	١٤،٠١٣،٨٨٨	٢،١٥٦،٦٠٨	١٠٧،٨٩٢،٣٠٠	١٩٠،٢٥٠،٢٧٧

تتضمن الموجودات المتاحة للوفاء بكافة المطلوبات ولتغطية التعهدات المتعلقة بالقروض القائمة النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنود قيد التحصيل وقروض وسلف للبنوك وقروض وسلف للعملاء. ان التعهدات والالتزامات المحتملة المتراكمة مبينة في الإيضاح رقم ١٩(١) حول القوائم المالية.

٣٤. مخاطر السيولة (تابع)

ب) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة غير المخصومة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. يتم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي في الجدول التالي، ولكن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً فيه بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	سنة واحدة -٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٩						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٥٥٤،٤١٦	٥٥٤،٤١٦
ودائع أسواق المال	٩١٢،٧١٣	٩١٦،٦٤٥	-	-	-	١،٨٢٩،٣٥٨
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٣٢،٥٠١	٦٧،٧٣٢،٥٠١
توفير	-	-	-	-	٥٩١،٨٢٥	٥٩١،٨٢٥
لأجل	٣٤،٥١٠،٥٢٢	١٢،٢٣٢،٥٢٩	١٢،٧٤٠،٢٩٩	-	١٢٤،١٤٤	٥٩،٦٠٧،٤٩٤
أخرى	-	-	-	-	٥،٠٣٤،٢٣٨	٥،٠٣٤،٢٣٨
سندات الدين والصكوك	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٥،٤٢٣،٢٣٥	١٣،١٤٩،١٧٤	١٢،٧٤٠،٢٩٩	-	٧٤،٠٣٧،١٢٤	١٣٥،٣٤٩،٨٣٢
٢٠١٨						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٥١،٩٤٠	٢٥١،٩٤٠
ودائع أسواق المال	١،٣٦٢،١٣١	٥٤٦،٠٦٣	-	-	-	١،٩٠٨،١٩٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	٦٧،٧٩٢،٢٢٨	٦٧،٧٩٢،٢٢٨
توفير	-	-	٨،١٣٧	-	٥٣٩،٥٦٥	٥٤٧،٧٠٢
لأجل	٤٣،١٨٩،٠٠٣	٢٠،٣٥٩،٣٦١	١٢،٥٠٠،٠٥٧	-	١٤٥،٨٧٩	٧٦،١٩٤،٣٠٠
أخرى	-	-	-	-	٤،٣٤٥،٨٩٦	٤،٣٤٥،٨٩٦
سندات الدين والصكوك	٢١،٤٦٨	-	-	٢،٠٠٠،٠٠٠	-	٢،٠٢١،٤٦٨
الإجمالي	٤٤،٥٧٢،٦٠٢	٢٠،٩٠٥،٤٢٤	١٢،٥٠٨،١٩٤	٢،٠٠٠،٠٠٠	٧٣،٠٧٥،٥٠٨	١٥٣،٠٦١،٧٢٨

٣٥. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو يدفع لتحويل التزام معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل التزام تتم في:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق ملائمة للأصل أو الالتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل متكرر و ذات سعر قليل الشفافية، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية و تحتاج إلى درجات متغيرة من الحكم تعتمد على السيولة و التركيز و عدم التأكد لعوامل السوق و افتراضات التسعير و مخاطر أخرى تؤثر الأداة المحددة.

نماذج التقيم

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة مع نفس أدوات مماثلة التي توجد لها أسعار سوق قابلة للملاحظة. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر وأسعار الفائدة، وفروق الائتمان وغيرها من العلاوات المستخدمة في تقدير الخصم وأسعار السندات وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصول أو دفعها لنقل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستخدم البنك نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية مشتركة وبسيطة.

عادة ما تكون الأسعار أو مدخلات النماذج القابلة للملاحظة متاحة في السوق للديون المدرجة وأسهم الأوراق المالية والمشتقات المتداولة في البورصة والمشتقات البسيطة خارج البورصة مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج يقلل من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة ويقلل من عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. إن توافر أسعار ومدخلات السوق القابلة للملاحظة تختلف باختلاف المنتجات والأسواق، وهو عرضة للتغييرات القائمة على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة درجة أعلى من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما يكون مطلوباً الحكم والتقدير الإداري لاختيار نموذج التقييم المناسب لاستخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على الأدوات المالية التي يجري تقييمها، وتحديد احتمالية التعثر من جانب الطرف المقابل والمدفوعات المسبقة، واختيار أسعار الخصم المناسبة. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو نموذج عدم التأكد إلى الحد الذي يعتقد فيه البنك أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير إحدى المعاملات. تهدف القيم العادلة أيضاً إلى عكس المخاطر الائتمانية للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان للبنك والطرف المقابل عند الحاجة.

إطار التقييم

لدى البنك إطار رقابي ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يشمل هذا الإطار إدارة مخاطر السوق، وهي مستقلة عن إدارة المكتب الرئيسي وتقدم تقارير إلى رئيس إدارة المخاطر، وتتحمل المسؤولية الشاملة عن التحقق بشكل مستقل من نتائج عمليات المتاجرة والاستثمار وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة. ضوابط محددة تشمل ما يلي:

- التحقق من التسعير القابل للملاحظة؛
- إعادة أداء التقييمات النموذجة؛
- عملية مراجعة واعتماد للنماذج الجديدة والتغييرات في النماذج التي تشمل قسم المخاطر
- الاختيار الرجعي لنماذج مقابل معاملات السوق القابلة للملاحظة والتحليل والتحقيق في حركات التقييم اليومية الجوهرية

عند استخدام معلومات طرف ثالث، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، لقياس القيمة العادلة، تقوم إدارة مخاطر السوق بتقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من أطراف ثالثة لدعم استنتاج أن هذه التقييمات تلبي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. هذا يشمل:

- التحقق من أن الوسيط أو خدمة التسعير معتمدة من البنك لاستخدامها في تسعير النوع المناسب من الأدوات المالية؛
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية؛
- عندما تستخدم أسعار أدوات مماثلة لقياس القيمة العادلة، وكيف تم تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس؛ و

٣٥. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار للأداة المالية نفسها، فكيف تم تحديد القيمة العادلة باستخدام تلك الأسعار.

يتم الإبلاغ عن أي قضية تقييم هامة على أساس منتظم (بالإضافة إلى كلما اقتضت الضرورة ذلك) إلى لجنة مخاطر السوق للبنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً لذلك.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تصنيف). أو أداة مماثلة يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس ؛

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

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٣٥ . القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠١٩				
الموجودات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	٤،٦٠٦،٥٥١	-	٤،٦٠٦،٥٥١
إستثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
- سندات بمعدلات ثابتة	٢٠،٢١٨	-	-	٢٠،٢١٨
- سندات بمعدلات متغيرة	-	٥٥،١٩٤	-	٥٥،١٩٤
الإجمالي	٢٠،٢١٨	٥٥،١٩٤	-	٧٥،٤١٢
إستثمارات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- سندات بمعدلات ثابتة	٥،٦٢٠،٩٩٥	-	-	٥،٦٢٠،٩٩٥
- سندات بمعدلات متغيرة	-	٣،٥٢٠،٢١٤	-	٣،٥٢٠،٢١٤
- حقوق ملكية	٧٨،١٢٠	٣٤،٦٠٢	٦،٩٨٤	١١٩،٧٠٦
- أخرى	-	-	-	-
الإجمالي	٥،٦٩٩،١١٥	٣،٥٥٤،٨١٦	٦،٩٨٤	٩،٢٦٠،٩١٥
الإجمالي	**٥،٧١٩،٣٣٣**	**٨،٢١٦،٥٦١**	**٦،٩٨٤**	**١٣،٩٤٢،٨٧٨**
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	٣،٠٦٩،٤٠٦	-	٣،٠٦٩،٤٠٦
الإجمالي	-	٣،٠٦٩،٤٠٦	-	٣،٠٦٩،٤٠٦
٢٠١٨				
الموجودات المالية				
الأدوات المالية المشتقة	-	١،٩٣٢،٤٦٤	-	١،٩٣٢،٤٦٤
إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
- سندات بمعدلات ثابتة	٣٣٦،٥٢١	-	-	٣٣٦،٥٢١
- سندات بمعدلات متغيرة	-	٢٠،٢٢٧	-	٢٠،٢٢٧
الإجمالي	٣٣٦،٥٢١	٢٠،٢٢٧	-	٣٥٦،٧٤٨
إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
- سندات بمعدلات ثابتة	١،٣٨٤،١٧١	٧٥،٤٥٥	-	١،٤٥٩،٦٢٦
- سندات بمعدلات متغيرة	-	٤،٠٤٦،٧٤٧	-	٤،٠٤٦،٧٤٧
- حقوق ملكية	٨٤،١٤٠	٣٧،٧٢٩	٦،٣٠٣	١٢٨،١٧٢
- أخرى		٦،٢٨٠	٦٨١	٦،٩٦١
الإجمالي	١،٤٦٨،٣١١	٤،١٦٦،٢١١	٦،٩٨٤	٥،٦٤١،٥٠٦
الإجمالي	١،٨٠٤،٨٣٢	٦،١١٨،٩٠٢	٦،٩٨٤	٧،٩٣٠،٧١٨
المطلوبات مالية				
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	-	١،٤١٤،١٢٨	-	١،٤١٤،١٢٨

٣٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

خلال السنة، لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيم العادلة بالمستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة:

الإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	**٦،٩٨٤**	٢،٥٧٥،٢٠٨
معاد تصنيفه للتكلفة المطفأة	-	(٢،٥٣٤،٧٨٣)
المحول خارج المستوى ٣	-	(٣٣،٢٤٣)
استبعاد خلال السنة	-	(١٦١)
التغير في القيمة العادلة	-	(٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	**٦،٩٨٤**	٦،٩٨٤

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، عدا الأدوات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة لودائع العملاء المحملة بالعمولة وسندات الدين والأرصدة لدى وإلى البنوك المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة حيث أن أسعار العمولة المتداولة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب المدة القصيرة للمستحق من وإلى البنوك. لا يتوفر لهذه الأدوات سوق نشط و ينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في تاريخ استحقاقاتها الخاصة بها.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو باستخدام طرق التقييم الملائمة.

إن القيم التي تم الحصول عليها من خلال أسلوب تقييم معين بمدخلات باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق تمثل بشكل رئيسي مقايضات أسعار العمولة والخيارات ومقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي المؤجلة. وتشمل أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير المؤجل ونماذج المقايضة باستخدام حسابات القيمة الحالية. وتؤسس هذه النماذج مدخلات متنوعة وتشمل نقطة الصرف الأجنبي ومنحنيات الأسعار الآجلة وأسعار العمولة. ويتم تقييم الإستثمارات الأخرى في المستوى الثاني استناداً إلى البيانات القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوسيط وغيره.

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة ٢٢،١٥٤ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٢٢،٠٨٥ مليون ريـال سعودي مقابل قيمة دفترية قدرها ٢٢،١١٧ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ٢٢،٣٧٤ مليون ريـال سعودي).

يستخدم البنك طريقة التدفقات النقدية المخصومة مستخدماً منحنى العائد الحالي للتوصل إلى القيمة العادلة للقروض والسلف (المستوى ٣ الأدوات) بعد تعديل فرق الائتمان البالغ ١٢٩،١٦١ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ١٢٢،٤٣٢ مليون ريـال سعودي). بلغت القيمة الدفترية لتلك القروض والسلف ١٢٥،٧٢٥ مليون ريـال سعودي (٢٠١٨: ١٢٠،٦٣٢ مليون ريـال سعودي).

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذي الصلة ، مع سعر المعاملة للأداة المالية. إن الفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية التي يشار إليها عادةً باسم "الربح والخسارة في اليوم الأول". يتم إطفاؤه إما على مدى عمر المعاملة ، أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة، أو تتحقق من خلال الأستبعاد. يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل دون عكس الأرباح والخسائر المؤجلة في اليوم الأول.

٣٦. معاملات وأرصدة الاطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذوي علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
شركات زميلة		
استثمارات	**٩،٦٩٥**	٩،٦٩٥
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**-**	٧،٩٨٣
أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات والإدارة العليا وكبار المساهمين والشركات الشقيقة		
قروض وسلف	**١١،٩٧٥،٣٩٦**	٧،٣٤٧،١١٨
استثمارات	**٤٣٠،٨٧٠**	١٧٨،١٤٠
مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٥٠٠،٠٠٠**	١،٤٢١،٠١٩
موجودات أخرى	**٧**	-
ودائع العملاء	**٨،٤١٦،٢٩٤**	١٠،٧١٥،٩٧٦
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٨،٠١٧**	٢٢،٨٨٣
مطلوبات أخرى	**٩،٠٩٦**	-
مشتقات بالقيمة العادلة، صافي	**٤٧،٤٥٧**	٨٠،١٢٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	**٣،٩٩٨،٣٠٨**	٢،٤٠٨،٧٨٤
صناديق الاستثمار للبنك		
مشتقات بالقيمة العادلة، صافي	**(٨٣٣)**	-
ودائع العملاء	**٦،٠٤٢،٢١٤**	٥،٧٤١،٦٧٦

٣٦. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي بيان دخل ومصاريف المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
دخل عمولة خاصة		
- أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات والإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات الشقيقة	٦١٧،٧٣٩	٢٩٧،٦٥٦
- صناديق استثمارية	٤	١٢
إجمالي دخل العمولات الخاصة	٦١٧،٧٤٣	٢٩٧،٦٦٨
مصروف عمولة خاصة		
- أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات والإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات الشقيقة	٣٦٠،٠١٢	٢٧٨،٧٥٥
- شركات زميلة	١٨٧	١٠٠
- صناديق البنك الاستثمارية	١،٥٦٩	٥،٤٠٣
إجمالي مصاريف العمولات الخاصة	٣٦١،٧٦٨	٢٨٤،٢٥٨
أتعاب ودخل عمولات وأخرى، صافي	(٥٢،٧١٨)	(٧١،٣٩٥)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٩،١٤١	٥،١٧٤
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٩٣،٤٣٨	٨٤،٦١٩

بلغ إجمالي رواتب ومزايا الموظفين إلى موظفي الإدارة العليا كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
مكافآت قصيرة الأجل	٦٢،٩٧١	٥٨،٣٧٦
مكافآت طويلة الأجل (مكافآت مؤجلة)	٩،٧٨٦	٩،٨٤٦
برنامج الحوافز طويلة الأجل	١٦،٣٧٦	١٤،٨٩٣
مكافأة نهاية الخدمة	١،٠٣١	٧،٨٤٥
الإجمالي	٩٠،١٦٤	٩٠،٩٦٠

إن موظفو الإدارة العليا هم الأفراد الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والمراقبة على أنشطة البنك إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣٧. أسهم الخزينة

بدأ البنك خطة لشراء أسهم خزينة والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ضمن برنامج الحوافز طويلة الأجل والذي يُمنح بموجبه مكافآت تحفيزية بناءاً على أداء أسهم البنك السعودي الفرنسي للموظفين المؤهلين. ويستفيد الموظفون المؤهلون من الارتفاع في قيمة أسهم البنك السعودي الفرنسي خلال فترة الاستحقاق. بدأ العمل في برنامج الحوافز طويلة الأجل في تاريخ المنح. قدم البنك للموظفين المؤهلين خيار فرص أمتلاك حقوق ملكية.

فيما يلي الملامح الجوهرية لهذة الخطط:

٣٧. أسهم الخزينة (تابع)

طبيعة البرنامج	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل
عدد البرامج القائمة	١	١	١
تاريخ المنح	٢ يوليو ٢٠١٧	١٥ مايو ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
تاريخ الاستحقاق	١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢١	٠١ ابريل ٢٠٢٢
سعر المنح -ريال سعودي	٢٣,٠٩٦	٢٣,٠٩٦	٣٥,٩٥
فترة الاستحقاق	١,٥ سنة	٢,٦ سنة	٣ سنوات
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الخدمة المطلوبة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الخدمة المطلوبة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الخدمة المطلوبة
طريقة السداد	ارتفاع ثمن الأسهم	ارتفاع ثمن الأسهم	أسهم
نماذج التقييم	بلاك شولز	بلاك شولز	بلاك شولز
القيمة العادلة للسهم في تاريخ المنح - ريال سعودي	٣١,٨٣٦	٣٣,٩٠٦	٤٢,٣٧

يتم منح الأسهم عند تحقق شرط البقاء على رأس العمل مع الأخذ بالاعتبار الظروف السائدة بالسوق ذات الصلة. إن إجمالي المصاريف المعترف بها في هذه القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخطط السداد المستندة إلى حقوق المساهمين والمذكورة أعلاه للسنة هي ١٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٤,٩ مليون ريال سعودي).

	٢٠١٩
عدد الأسهم المخصصة لحساب التقدير في بداية السنة	٤،١٣٠،٠٠٠
المكتسبة خلال العام	(٣،١٣٠،٠٠٠)
خصصت خلال العام ، صافي	١،١٥١،٦٥٥
عدد الأسهم المخصصة لحساب التقدير في نهاية السنة	**٢،١٥١،٦٥٥**

٣٨. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي؛ والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة؛ والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق علية.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والتعهدات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل ٣ والسارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٣، وعليه يتم حساب الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة على أساس موحد للمجموعة تحت إطار بازل ٣.

٣٨ . كفاية رأس المال (تابع)

تم حساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ باستخدام الإطار والمنهجية المحددة ضمن إطار بازل ٣.

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان	١٦٣،٦٩٨،١٤٨	١٦٥،٢٣٦،٨١١
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر العمليات	١٢،٧٠١،٧٨٨	١٢،٤٨١،٢٥٠
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق	٢،١٦٤،٦٤٧	١،٨٦٣،٥٣٨
إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر	١٧٨،٥٦٤،٥٨٣	١٧٩،٥٨١،٥٩٩
رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	٣٢،٧٢٠،٣٥٩	٣١،٨١١،١٩٧
رأس المال المساند (الشريحة ٢)	١،٥٦٨،٥١٣	٣،٦٨٥،٣٨٣
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة ١ والشريحة ٢)	٣٤،٢٨٨،٨٧٢	٣٥،٤٩٦،٥٨٠
نسبة كفاية رأس المال (٪)		
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	١٨,٣٢٪	١٧,٧١٪
نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة ١ + الشريحة ٢)	١٩,٢٠٪	١٩,٧٧٪

٣٩. خدمات إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة وتمويل الشركات

يقدم البنك خدمات الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وخدمات وساطة. يدرج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي". ولتحديد مدى سيطرة البنك على مثل تلك الصناديق الاستثمارية يعتمد البنك عادةً على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للبنك في تلك الصناديق (ويشمل ذلك الإستثمارات وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق.

وعلى ضوء نتائج التقييم المذكور أعلاه، فإن البنك يتصرف بصفته وكيلاً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لم يقم بتوحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. مع ذلك، تدرج حصة البنك في هذه الإستثمارات ضمن بند مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم الإفصاح عن الرسوم المتحققة ضمن معاملات الأطراف ذوي العلاقة.

بلغت قيمة الصناديق الاستثمارية ومحفظة الإستثمارات الخاصة الأخرى المدارة بواسطة البنك بواسطة الشركة التابعة ٢,٩١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣،٥٢٢ مليون ريال سعودي). كما يقدم البنك لعملائه من خلال شركته التابعة خدمات إدارة إستثمارات متوافقة مع الشريعة والتي تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. والتي يبلغ صافي قيمة الموجودات مبلغ إجمالي قدره ٢,٠٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢،٣٥٨ مليون ريال سعودي).

٤٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام الفترات السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

٤١. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٠، الموافق ٦ جمادى الأخر ١٤٤١هـ.