

البنك الأول Alawal bank

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما اننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة القروض والسلف بما في ذلك تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ونموذج التصنيف الداخلي في المجموعة والسياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في إعداد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وكذلك فحص مدى فعالية إجراءات رقابة الإدارة على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج واعتماد الافتراضات الرئيسية. ○ تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالوقت المناسب، ○ مدى سلامة المعلومات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>قمنا بتقييم المعايير الخاصة بالمجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الفردي" وتصنيفها ضمن مراحل مختلفة.</p> <p>من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - عمليات التصنيف الداخلية التي حُدثت من قبل الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة؛ - تحديد المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل المجموعة؛ - عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>قمنا بتقدير الافتراضات الرئيسية بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم عمليات الإحلال هذه وعملية الحوكمة حول عمليات الإحلال.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة المعلومات الأساسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.</p> <p>قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا، حيثما يلزم، لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج ومدى سلامة المعلومات.</p> <p>ونظراً لقيام المجموعة باستخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أجرينا جميع المهام المذكورة آنفاً لتقييم الاحتساب الذي قامت به الإدارة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات التي قامت الإدارة بإدراجها في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة ٦١,٧ مليار ريال سعودي، جُنِبَ مقابلها مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٩ مليار ريال سعودي.</p> <p>قامت المجموعة خلال السنة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية الذي يقدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيقه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نتج عنه تعديل التحول بمبلغ ٤٦١ مليون ريال سعودي (منها ٣٥٠ مليون ريال سعودي متعلقة بالقروض والسلف) على حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م، وقد تم توضيح الأثر المترتب عن التحول في الإيضاح رقم ٣-١-١ للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة وإن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض في المرحلة ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> (أ) تعرضات مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/التعثر في السداد. ٢. افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الوضع المالي للعمليات والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية وغيرها. ٣. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣-١-١ للقوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالأثر المترتب عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، والإيضاح رقم ٢ (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ٢٩ (ج) المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق المستويات.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار الافتراضات التي أجرتها المجموعة وقمنا بتقويم المستويات التي وضعتها لإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية.</p> <p>لقد حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات المذكورة سابقاً و:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قمنا، على أساس العينة، بمقارنة البيانات الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة؛ و - قمنا بتقويم أثر استخدام المستويات عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة. 	<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً عن معاملات وخدمات القروض الممنوحة للشركات والأفراد. ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية بناءً على بعض المستويات، ويتم إثبات هذه التسويات في قائمة الدخل الموحدة.</p> <p>يجب إثبات كافة هذه الأتعاب والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية ضمن دخل العمولات الخاصة، بغض النظر عن هذه المستويات، كتسوية على العائد الفعلي للقروض التمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الافتراضات لوضع المستويات من قبل الإدارة قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٢-٣ (ز) (٢) للقوائم المالية الموحدة.</p>

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قراءة اتفاقية التسوية القائمة واتفاقيات التسوية الجديدة. • عقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بهذا الأمر ونتائج المراسلات مع الجهة ذات العلاقة. • عقد اجتماعات مع المستشار القانوني للمجموعة لمناقشة اتفاقيات التسوية الجديدة. • تقويم الأسس التي تستخدمها الإدارة لعكس مخصص الانخفاض في القيمة لقاء الأرصدة المدينة. • تقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتضمنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. 	<p>الموجودات الأخرى</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، اشتملت الموجودات الأخرى للمجموعة على مبلغ قدره ٤٣٨ مليون ريال سعودي والذي تم صرفه إلى طرف آخر تعثر في السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من إحدى الجهات ذات علاقة.</p> <p>لقد توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية ("اتفاقية التسوية القائمة") مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد هذا المبلغ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م قامت المجموعة بتجنيب مخصص انخفاض في القيمة قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي لقاء الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.</p> <p>إلا أنه وخلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٨م، أبرمت المجموعة ثلاث اتفاقيات تسوية ("اتفاقيات التسوية الجديدة") لاستبدال اتفاقية التسوية القائمة وبناء على التطورات الأخيرة، تم عكس مخصص الانخفاض في القيمة بالكامل.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لعدم موضوعية تقدير المخصص لقاء الرصيد الذي يمكن استرداده والذي يمكن أن يكون له تأثير كبير على ربحية المجموعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٠ للقوائم المالية الموحدة بخصوص الإفصاح عن الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه.</p>

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨م
إن أعضاء مجلس الإدارة البنك ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من
المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٨م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من
المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن الغش أو
الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن
المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري
عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر
على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة
للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني
عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ
والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

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

ناصر أحمد الشطييري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

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

عبدالعزیز عبدالرحمن المويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

٨ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ
(١٣ فبراير ٢٠١٩ م)



البنك الأهلي Alawal bank

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			الموجودات
١٥,١٣٧,٠٠٥	٤,٨٩٠,٠٣٨	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١١٥,٢٧١	١,١١٦,٠١٢	٥	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢١٢,٢١٨	١١٠,١٠٧	١١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	٦	استثمارات، صافي
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٧,٧٦٧,١٢٣	٧	قروض وسلف، صافي
٤٥,٥٠٧	٥٣,٧٦٢	٨	إستثمار في شركة زميلة
١,٣٤٧,٠٠٩	١,٢٦٨,٦٣٩	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٨٤,٥٩٠	٧٥٣,٩٨٣	١٠	موجودات أخرى
٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٢,٠٢٨,٢٠٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٣٤٤,٦٧١	١,٥٣١,٨١٦	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١,٦٧٩	٥٧,٠٩٣	١١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٤,٥٧٢,٧١٣	١٣	ودائع العملاء
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	١٤	سندات دين ثانوية
٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,٠٠٦,١٨٣	١٥	مطلوبات أخرى
٨٦,٢٧٠,١٣٤	٦٨,١٦٧,٨٠٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١٦	رأس المال
٦٠٠,٠٦٢	٨٨٢,٦٧٥	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٣,١٢٩	٣٧	١٨	احتياطيات أخرى
١,٢٩٧,٧٢٨	١,٤٤٣,٨٠٩		أرباح مبقاة
١٧١,٤٦١	-	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
(٤٣,٤٠٤)	(٢٦,٨٤٤)	٣٦	احتياطي برنامج أسهم
١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٨٦٠,٣٩٧		إجمالي حقوق المساهمين
٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٨٢,٠٢٨,٢٠٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين





تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Maha Al-Sudairi
Chief Compliance and Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
٢,٩٠٣,٢٨٩	٣,٧٥٥,٢٧٦	٢٠	دخل العملات الخاصة
١,١٣٧,٥٢٧	١,٠٠٠,٥٧٠	٢٠	مصاريف العملات الخاصة
٢,٧٦٥,٧٦٢	٢,٧٥٤,٧٠٦		صافي دخل العملات الخاصة
٦٨٩,٧٩٩	٦٠١,٢٦٥	٢١	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٢٩,٨٨٥	١٢٥,٢٦٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٩٥,٩١٦	٧٥,٣٥٤	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
-	٦,٩٢١		مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٢٦٠	-	٢٣	مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
٢,٧١١,٦٢٢	٣,٥٦٣,٥١٤		إجمالي دخل العمليات
٦٧٠,٨٤٥	٦٦١,٩٥٨	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
١٤٠,٢٣٠	١٤٠,٨٢٥		إيجار ومصاريف مباني
١٦٥,١٩١	١٧٣,٢٩٢	٩	استهلاك وإطفاء
٢٨٩,٣٤٩	٣٠٢,٣٤٧		مصاريف عمومية وإدارية
١,١٢٠,٢٩٩	١,١٦٧,٤٧٦	٧ ب (١)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(٤,٥٧٩)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٢,٣٨٥,٩١٤	٢,٤٤١,٣١٩		إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٢٥,٧٠٨	١,١٢٢,١٩٥		دخل العمليات
٩,٨١٠	٨,٢٥٥	٨	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٣٣٥,٥١٨	١,١٣٠,٤٥٠		صافي دخل السنة
١,١٧	٠,٩٩	٢٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Maha Al-Sudairi
Chief Compliance and Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

صن

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١,٢٣٥,٥١٨	١,١٣٠,٤٥٠		صافي دخل السنة
			بنود الخسارة الشاملة الأخرى
			بنود قد تم أو يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
			استثمارات متاحة للبيع:
(٤,٠٦٠)	-	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٣٦٠)	-		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٨,٤٢٠)	-		إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤٠٢	(٦٤٤)	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٨,٠١٨)	(٦٤٤)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١,٢٠٧,٥٠٠	١,١٢٩,٨٠٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Maha Al-Sudairi
Chief Compliance and Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

الإيضاحات	احتياطيات أخرى					رأس المال
	حقوق المساهمين	احتياطي برنماج أسهم	الأرباح المحتجزة	الأرباح المتبقية	احتياطي التأمين	
٤	١٣,٥٩٩,٦٩٦ (٤٦٦,٣٠١)	(٤٣,٤٠٤)	١٧١,٤٦٦	١,٢٩٧,٧٢٨ (٤٤٨,٨٥٣)	٦٨١ (١٢,٤٤٨)	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠
١٥	١٣,١٣٨,٣٩٥ (٥٥٥)	(٤٣,٤٠٤)	١٧١,٤٦٦	٨٤٨,٨٧٥ (٥٥٥)	٦٨١ (٥٥٥)	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠
	٨٢٠,٦٠٧ (٥٥٥)	-	-	٨٢٠,٦٠٧ (٥٥٥)	-	-
	٨٢٠,٥٥٢ (١٧,٤٢٥)	-	-	٨٢٠,٦٠٧ (١٧,٤٢٥)	-	-
	(١٧,٤٢٥)	-	-	(١٧,٤٢٥)	-	-
	(١٧,٤٢٥)	-	-	(١٧,٤٢٥)	-	-
	(١٧١,٤٦٦)	-	(١٧١,٤٦٦)	-	-	-
	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠	-	-	-	-
	١٣,٥٩٩,١٣٨ (٣٠,٩٨٤)	-	-	١,٥٨٤,٢٤٤	١٢٦	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠
	١٢,٦٦٦,٧٢٥ (٥٩,٣٢٨)	-	-	٨٥٤,٠٢٢	٢٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠
	١,٠٠٠,٩٠٢ (٤,٢٧٤)	-	-	١,٠٠٠,٩٠٢	-	-
	(٤,٢٧٤)	-	-	-	٩٤	(٤,٣٦٨)
	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)
	٩٨٠,٣٦٨ (١٤,٥٨٢)	-	-	١,٠٠٠,٩٠٢ (١٤,٥٨٢)	٩٤	(٢٨,٧٢٨)
	(١٤,٥٨٢)	-	-	(١٤,٥٨٢)	-	-
	(٧٤,٤٥٧)	-	-	(٧٤,٤٥٧)	-	-
	(٢٥٧,٣٨١)	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	-	-
	١١,٩٤٢ (٤٧,٣٨٥)	-	-	١,٥١٦,٥٨٥	٣٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠
	١٣,٣٠٨,٦٦٦ (٤٧,٣٨٥)	-	-	١,٥١٦,٥٨٥	٣٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠ ١٣,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

Maha Al-Sudairi
Chief Compliance and Governance Officer

Sofen Nikolajseif
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

مرد
Sofen

٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة - كما ورد سابقاً
لن تطبيق المعايير الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة - المعدل
صافي دخل الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الزكاة للفترة الحالية
الخسرية للفترة الحالية
توزيعات أرباح مدفوعة
معدلات برنامج الأسهم
الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
التغيرات في حقوق المساهمين للفترة
صافي دخل الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة
صافي الدخل المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الزكاة للفترة الحالية
الخسرية للفترة الحالية
الزكاة وخسرية الدخل السنوات السابقة
معدلات برنامج الأسهم
الرصيد في نهاية الفترة

البنك الأول Alawal bank

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
١,٣٣٥,٥١٨	١,١٣٠,٤٥٠		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
			إطفاء العلاوة (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤,٤٠٥)	٤,٢٢٠		صافي
(٣٠,٢٦٠)	-	٢٣	مكاسب استثمارية مكتناه لغير أغراض المتاجرة
٢,٤٤٧	٦٦,٨٨١		القيمة العادلة للمشتقات، صافي
(٤,٨٧٩)	(٥,٠٢٦)		سندات دين ثانوية
١٦٥,١٩١	١٧٣,٢٩٢	٩	استهلاك وإطفاء
-	٤٩	٩	خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٢٠,٢٩٩	١,١٦٧,٤٧٦	(١) ب ٧	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(٦,٩٢١)		مكاسب استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤,٥٧٩)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(٩,٨١٠)	(٨,٢٥٥)	٨	الحصة في أرباح شركة زميلة
١٣,٦٨٦	٥,٣٤٥	٣٦	معاملات برنامج الأسهم
٢,٥٨٧,٧٨٧	٢,٥٢٢,٩٣٢		
			صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
٣٢١,٢٧٣	٦١٤,٤٣٦		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٠٠٠	١١٤,٨٥٤		أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأئتنا
٧,٩٨٣,٣١٥	٤,٢٠٤,٦٨٥		قرروض وسلف، صافي
٨٣,٨٦٠	٩١,٧٣٠		موجودات أخرى
			صافي (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:
١,٩٩٦,٩٣٩	(١,٨١٢,٨٥٥)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٧,٠٨٣,٨٢٥)	(١٣,٧٠٢,٢٥٠)		ودائع العملاء
٢٢٧,٢٣١	(٣٨٤,٢٨٧)		مطلوبات أخرى
٦,١٢١,٥٨٠	(٨,٣٥٠,٧٥٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٧,١٢١,٣٩٨	٦٠٠,٣٩٧		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٢,٥٤٥,٠٠٠)	-		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٣١,١٧٧)	(٩٤,٩٧١)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٣٤٥,٢٢١	٥٠٥,٤٢٦		صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(١٧١,٤٦١)	١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	١٤	سداد سندات دين ثانوية
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٧١,٤٦١)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩,٠٦٦,٨٠١	(١٠,٥١٦,٧٩٠)		صافي (النقص) / (الزيادة) في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٣,٠٠٦,٠٦٥	٢,٤٨٩,٢٧٥	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣,٩٤٩,٦٣٣	٣,٧١٥,٣٢٧		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
١,٣٠٤,٧٥٠	١,٠٣٠,٠٠٦		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
-	٤٦١,٣٠١	٣	معلومات إضافية غير نقدية
(٢٨,٠١٨)	(٦٤٤)		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة
			صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

Maha Al-Sudairi
Chief Compliance and Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

١- عام

البنك الأول (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٢ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) من خلال شبكة فروع و وعددها ٦٧ فرعاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٧ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة . وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة الأول للاستثمار

تم تأسيس شركة الأول للاستثمار، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك ، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت هذه الشركة أعمالها بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م).

شركة الأول العقارية

تأسست شركة الأول العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل باسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

شركة الأول لوكالة التأمين

تأسست شركة الأول لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة ، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

شركة الأول للأسواق المالية

قام البنك بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة وهي / الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك ، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. تم توحيد هذه الشركة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث أن البنك يسيطر عليها.

إشارة إلى الإعلان بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٨ (الموافق ١ رمضان ١٤٣٩هـ) بشأن التوصل إلى اتفاق غير ملزم بين البنك والبنك السعودي البريطاني (ساب) بخصوص معاملة مبادلة الأسهم، أعلن البنك للمساهمين بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨ (الموافق ٢٣ محرم ١٤٤٠هـ) عن توقيع إتفاقية إندماج ملزمة مع ساب، وبموجبها إتفق الطرفان على إتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات، والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ. يخضع الاندماج لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة وسوق الأسهم السعودية والمساهمين في كلا البنكين وبعض الشروط التعاقدية المتفق عليها.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (والتي تتطلب تطبيق كل معايير التقرير المالي المصدرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ماعدا ما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم" وذلك بقدر تعلقها بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية). إضافة إلى ذلك، فإن السياسات المحاسبية المتبعة خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة مختلفة كما هو مبين في الإيضاح (٣)، و
- تماثياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة بمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

يتم عرض قائمة المركز المالي من حيث السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية لأقرب ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المجموعة وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية أو الفترات المستقبلية. فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام.

١) الانخفاض في خسائر القروض والسلف

يتطلب قياس خسائر الانخفاض طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لكافة فئات الموجودات المالية إجراء الأحكام وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ - أسس الإعداد (تنمة)

د (الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

٢ (قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح رقم (٣٢).

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات بموجب عملية نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

• في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات، أو

• في السوق الأكثر ملائمة لتلك الموجودات أو المطلوبات في حالة عدم توفر سوق أساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو الظاهرة في القوائم المالية الموحدة السنوية يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه ومبنية على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق الرئيسية النشطة.

المستوى الثاني: الأسعار المعدلة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة باستخدام طرق تقييم تعتبر مدخلاتها هامة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر و غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل). بتاريخ نهاية كل فترة مالية.

٣ (تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣-٢ (أ) لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

٤ (دخل الأتعاب والعمولات

تقوم المجموعة بإثبات الدخل بما يتوافق مع السياسة المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ (ز) وما يستلزم من أحكام لتطبيقها.

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بإستثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسير الجديد المذكور أعلاه. وبإستثناء إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم ينتج عن هذه المعايير والتعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع بأن يكون أثرها غير جوهري في الفترات المستقبلية. تم تبيان الأثر والإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - في جزء لاحق من هذه القوائم المالية الموحدة.

١-٣-١ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، اتبعت المجموعة معيارين محاسبين جديدين وتم توضيح أثر تطبيقهما أدناه:

أ) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبعت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ونتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء. لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤، ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل الارشادات السابقة المتعلقة بإثبات الإيرادات التي كانت مذكورة في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ طريقة جديدة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما. اختارت المجموعة طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ عند اتباع المعيار الجديد. ويتطلب أيضاً التطبيق بأثر رجعي معدل إثبات الأثر التراكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ على كافة العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. لم ينتج أي أثر هام على القوائم المالية الموحدة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥.

ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يؤدي تطبيق المعيار الجديد إلى تغييرات أساسية في كلاً من المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ :

ب ١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يحدد هذا التصنيف عادة على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الانتماء الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة، مع عدم إجراء عمليات إعادة تصنيف لاحقة إلى الربح أو الخسارة، و
- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمية

ب ٢ () الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من المجموعة تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الدين) غير المقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراه أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. تمثل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولى لها. تسجل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة لاحقاً على أساس معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق في مخاطر الائتمان المتوقعة. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في فترة أبكر من الفترة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ولتوضيح كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات الانخفاض الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

ج () المعيار الدولي للتقرير المالي ٧

لإظهار الفروقات بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ : الأدوات المالية - الإفصاحات، وقامت المجموعة بتطبيقه سويماً مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات على إفصاحات انتقالية ومعلومات كمية ونوعية مفصلة حول عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات وأن المدخلات المستخدمة تم تبيانها في الإيضاحين ٣ و ٢٩. تم إظهار التسويات من مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية إلى مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الختامية في الإيضاح المعني رقم ٧. كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ إفصاحات إضافية ومفصلة بشكل أكبر بخصوص محاسبة تغطية المخاطر حتى لو استمرت المنشآت في تصنيف متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

د () التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

- تم إجراء عمليات التقويم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:

١. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
 ٢. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 ٣. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناه لأغراض المتاجرة كـ "مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" ..
 ٤. بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجب التحديد فيما إذا سينشأ عن عرض أثار التغييرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه.
- تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون والتي تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أ (الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١ (تصنيف الموجودات المالية و المطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول التالي فئات التصنيف الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، وفئات التصنيف الجديدة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	الموجودات المالية
بآلاف الريالات السعودية				
١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥	التكلفة المطفأة	قروض ونعم مدينة	تقديرة وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١١٥,١٢٥	٢,١١٥,٢٧١	التكلفة المطفأة	قروض ونعم مدينة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٢,٢١٨	٢١٢,٢١٨	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	التكلفة المطفأة	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات ، صافي
١٧٤,٠٠٦	١٧٤,١٢٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	
١٥٣,٣٤٧	١٥٣,٣٤٧	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	
١٦,١٠٣,٨١٥	١٦,١١٢,٨٤٣	التكلفة المطفأة	قروض ونعم مدينة	
١٧٠,٣٣٧	١٨٨,٢٨١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	قروض ونعم مدينة	
١٦,٦٦١,٦٥٦	١٦,٦٨٨,٧٤٧			
٦٣,٢٨٩,١٩٢	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	التكلفة المطفأة	قروض ونعم مدينة	قروض وسلف
٦٨٤,٥٩٠	٦٨٤,٥٩٠	التكلفة المطفأة	قروض ونعم مدينة	موجودات أخرى
٩٨,٠٩٩,٧٨٦	٩٨,٤٧٧,٣١٤			
المطلوبات المالية				
٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١,٦٧٩	٩١,٦٧٩	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع العملاء
٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	سندات دين ثانوية
٢,١٣٧,٥٦٨	٢,٠٥٣,٧٩٥	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى
٨٦,٣٥٣,٩٠٧	٨٦,٢٧٠,١٣٤			

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢ () تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

يشتمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات المالية:			
التكلفة المطفأة:			
١٥,١٣٧,٠٠٥	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
٢,١١٥,١٢٥	(١٤٦)	-	٢,١١٥,٢٧١
٦٣,٢٨٩,١٩٢	(٣٥٠,٢٩١)	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
١٦,١٦٣,٩٦٦	(٩,٠٢٨)	(١٨٨,٢٨١)	١٦,٣٦١,٢٧٥
٦٨٤,٥٩٠	-	-	٦٨٤,٥٩٠
٩٧,٣٨٩,٨٧٨	(٣٥٩,٤٦٥)	(١٨٨,٢٨١)	٩٧,٩٣٧,٦٢٤
-	-	(٣٢٧,٤٧٢)	٣٢٧,٤٧٢
استثمارات متاحة للبيع			
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات متاحة للبيع			
١٧٤,٠٠٦	(١١٩)	١٧٤,١٢٥	-
١٧٤,٠٠٦	(١١٩)	١٧٤,١٢٥	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:			
٢١٢,٢١٨	-	-	٢١٢,٢١٨
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
استثمارات:			
١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧	-
١٧٠,٣٣٧	(١٧,٩٤٤)	١٨٨,٢٨١	-
٣٢٣,٦٨٤	(١٧,٩٤٤)	٣٤١,٦٢٨	-
٥٣٥,٩٠٢	(١٧,٩٤٤)	٣٤١,٦٢٨	٢١٢,٢١٨
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
المطلوبات المالية:			
التكلفة المطفأة:			
٣,٣٤٤,٦٧١	-	-	٣,٣٤٤,٦٧١
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
٢,١٣٧,٥٦٨	٨٣,٧٧٣	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
٨٦,٢٦٢,٢٢٨	٨٣,٧٧٣	-	٨٦,١٧٨,٤٥٥
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:			
القيمة العادلة السلبية للمشتقات			
٩١,٦٧٩	-	-	٩١,٦٧٩

يتضمن إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ قدره ١٧٤ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومبلغ قدره ١٥٣ مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣ () الأثر على الأرباح المبقةة و الاحتياطات الأخرى

الأرباح المبقةة	الاحتياطات الأخرى
١,٢٩٧,٧٢٨	١٣,١٢٩
(١٧,٩٤٤)	-
١٢,٤٤٨	(١٢,٤٤٨)
(٤٤٣,٣٥٧)	-
٨٤٨,٨٧٥	٦٨١

الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة القياس على عمليات إعادة التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المبقةة اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨

يتكون اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ من خسائر الائتمان المتوقعة على القروض و السلف، و التعرضات غير المباشرة، والاستثمارات، و الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بمبلغ و قدره ٣٥٠,٢٩ مليون ريال سعودي و ٨٣,٧٧ مليون ريال سعودي و ٩,١٥ مليون ريال سعودي و ٠,١٥ مليون ريال سعودي، على التوالي.

٤ () يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي:

إجمالي القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٩٠,٠٣٨	٤,٨٩٠,٠٣٨	-	-
١,١١٦,٠١٢	١,١١٦,٠١٢	-	-
١١٠,١٠٧	-	-	١١٠,١٠٧
١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥,٧٥٠,٩٤٥	٤,٣٣٠	٣١٣,٢٦٣
٥٧,٧٦٧,١٢٣	٥٧,٧٦٧,١٢٣	-	-
٧٥٣,٩٨٣	٧٥٣,٩٨٣	-	-
٨٠,٧٠٥,٨٠١	٨٠,٢٧٨,١٠١	٤,٣٣٠	٤٢٣,٣٧٠
١,٥٣١,٨١٦	١,٥٣١,٨١٦	-	-
٥٧,٠٩٣	-	-	٥٧,٠٩٣
٦٤,٥٧٢,٧١٣	٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	-
٢,٠٠٦,١٨٣	٢,٠٠٦,١٨٣	-	-
٦٨,١٦٧,٨٠٥	٦٨,١١٠,٧١٢	-	٥٧,٠٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية:

نقدية و ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى، صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي استثمارات، صافي قروض و سلف، صافي موجودات أخرى
الإجمالي

المطلوبات المالية:

ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
الإجمالي

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤ (يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي - تنمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مقتناه لأغراض المتاجرة	متاحة للبيع	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	قروض ودمم مدينة	إجمالي القيمة الدفترية
الموجودات المالية:					
-	-	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
-	-	-	-	٢,١١٥,٢٧١	٢,١١٥,٢٧١
٢١٢,٢١٨	-	-	-	-	٢١٢,٢١٨
-	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢	٦٠,١٥١	١٦,٣٠١,١٢٤	١٦,٦٨٨,٧٤٧
-	-	-	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
-	-	-	-	٦٨٤,٥٩٠	٦٨٤,٥٩٠
٢١٢,٢١٨	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢	٦٠,١٥١	٩٧,٨٧٧,٤٧٣	٩٨,٤٧٧,٣١٤
المطلوبات المالية:					
-	-	-	-	٣,٣٤٤,٦٧١	٣,٣٤٤,٦٧١
٩١,٦٧٩	-	-	-	-	٩١,٦٧٩
-	-	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
-	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦
-	-	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,٠٥٣,٧٩٥
٩١,٦٧٩	-	-	-	٨٦,١٧٨,٤٥٥	٨٦,٢٧٠,١٣٤

٣-١-٢ السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

أ (تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات الأولي، تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١ (الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٢ (الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لسند الدين: يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات دخل العمولة الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية: عند الاثبات الأولي لها، بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه لغير أغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاستثمار على أساس كل استثمار على حده.

٣ (الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الاثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل - إذا كان يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيد أو يقلص - بشكل جوهري عدم اتساق القياس والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمية

هـ) تقويم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة تعكس كيفية إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة.
 - مطابقة فترة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً. يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

و) تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال سنة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

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

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة مثل (ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العمولات.

ز) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

إن المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وعند الإثبات الأولي للمطلوبات المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان سينشأ عن عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه. يتم إجراء هذا التقويم باستخدام تحليل الانحدار وذلك بمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- الأثر على ربح أو خسارة التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات المعنية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ح) التوقف عن الاثبات

١) الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن اثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن اثبات أصل مالي، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن اثباته من الأصل)، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يتم اثبات اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة بشأن أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات هذه الأدوات. يتم اثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الاثبات التي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة في نفس الوقت، يتم اعتبار المعاملة كمعاملة تمويل مضمون تماماً مثل معاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. وفي حالة قيام المجموعة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما ولكنها احتفظت بالسيطرة، فإنها تستمر في اثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

٢) المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات المطلوبات المالية وذلك عند سداد الائتمانات التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

ط) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدلة مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن اثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة غير مختلفة تماماً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقرض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

٢) المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن اثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

ي) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات لفاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً.

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

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى". تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر مخاطر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ك (قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أيه مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

ل (الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

م (الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشتمل ذلك على تقويم لعمق تلك الآليات (بغض النظر عن النية السياسية) وعمماً إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ن (عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- التزامات القروض و عقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، فإنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب. تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لم يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

س (الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأدشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

ع (الضمانات المالية والتزامات القروض

إن عقود الضمان المالي هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بسداد مبالغ معينة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي تكبدها نتيجة إخفاق المدين عند سداد المبلغ عن استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تفل عن معدلات العمولات السائدة في السوق بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأصلية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها على النحو التالي:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.
- قبل ١ يناير ٢٠١٨: بالمبلغ غير المطفأ أو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع دفعه لسداد الالتزام عندما يكون السداد بموجب العقد محتملاً، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة.
- قبل ١ يناير ٢٠١٨: كانت المجموعة يقوم بتجنيب مخصص طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٧ إذا ما اعتبر العقد متوقع خسارته.

ف (إثبات الإيرادات/ المصاريف

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

وعند احتساب معدل العمولة الفعلية للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد إثبات خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة الموجودات المالية، يتم الاستمرار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلية على القيمة الدفترية للأصل.

إن احتساب العائد الفعلي بأخذ بالحسبان كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية (مثل الدفع مقدماً، والخيارات إلخ) ويشتمل معدل العمولة الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلية. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار استبعاد موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ف (إثبات الإيرادات/ المصاريف (تنمة)

٢ (قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو مطلوبات مالية ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

ص (تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات لعملائها وذلك إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع تقديم خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء.

ق (برنامج ولاء العملاء

لدى المجموعة برنامج ولاء العملاء والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

٣-١-٣ السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى واحدة من الفئات التالية:

أ (الاستثمارات

الإثبات الأولي

يتم في الأصل إثبات جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات العرضية المباشرة، باستثناء الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث تحمل تكاليف المعاملات العرضية المتعلقة بها على قائمة الدخل الموحدة. تتم المحاسبة عن هذه الأدوات لاحقاً بناءً على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوة والخصم على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس متوسط أسعار العرض والطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعن والذي يساوي تقريبا القيمة العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس ما يخص تلك الاستثمارات في صافي الموجودات ذات العلاقة. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام طرق حسابية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٣-١-٣ السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تنمة)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي، باستثناء الأدوات غير المشتقة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. وبخلاف تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات الأولي (أي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)، والتي يمكن إعادة تصنيفها خارج فئة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مقتناة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب، واستيفاء الشروط التالية:

- إذا أوفت الاستثمارات بتعريفها على أنها "مقتناة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة لتصنيفها كمقتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي، عندئذ يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تف الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مقتناة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصنيفها خارج فئة استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" إذا انطبق عليها شروط تعريف "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" و إذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستمرار باقتناء تلك الأدوات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياس اللاحق

تتم المحاسبة عن كل فئة من فئات الاستثمارات وعرضها على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو (خسارة) المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي إذا كان القيام بذلك يقلل بشكل كبير من اختلافات القياس التي تظهر في حالة عدم تطبيق ذلك باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات. كما يتم عرض دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة - في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أدوات حقوق ملكية غير مشتقة وسندات دين غير مصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة وغير مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي بنوى اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. تسجل الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة زائداً مصاريف المعاملات العرضية والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء بعض أدوات حقوق الملكية غير المتداولة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ويتم إظهارها بالتكلفة. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته وعندئذ يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ثابت ولدى المجموعة النية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية والمباشرة وتقاس بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء باستخدام معدل العمولة الخاصة الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها كأداة تحوط بالنسبة لسعر العمولة الخاصة أو مخاطر الدفع المسبق وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار الطويل الأجل. إلا أن عمليات البيع وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة باستخدام هذا التصنيف:

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف القريبة جداً من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر العمولة الخاصة في السوق لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل كامل أصل مبلغ الموجودات بشكل كبير.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجة عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

٤ () الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كـ "استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ويتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو إنخفاض قيمته.

ب () القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقترضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسدد المقترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية بشكل جوهري. يتم قياس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها.

بعد ذلك، يتم إظهار القروض والسلف غير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصص انخفاض خسائر الائتمان. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمتها العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ج () الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات ويتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة بالتغيرات في القيمة الدفترية. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل الخاص أو الجماعي. وعندما يتبين أن الموجودات المالية غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها مباشرة أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد تحديد مبلغ الخسارة فيها.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض في القيمة موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة التصنيف الائتماني للمدين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص انخفاض خسائر إئتمان.

د () الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لهذا الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان نتيجة للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدره القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدره القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن القيمة المقدره القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص ٧٠% من القروض غير العاملة (فيما عدا تمويل السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة ٩٠ يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة تأخر ١٨٠ يوماً. بالنسبة للتمويل السكنى، يتم تخفيض درجة التصنيف الائتماني به و تجميد دخل العموله الخاصه به عندما يعتبر القرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. يجنب المخصص الخاص بالقروض غير العاملة عندما تكون متأخرة السداد لمدة ١٨٠ يوماً أو أكثر وتصل لحد الشطب بعد مدة تأخر ٧٢٠ يوماً.

إضافة للمخصص الخاص لخسائر الائتمان، يجنب مخصص جماعي للانخفاض في القيمة على أساس المحظفة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس انخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. وبقدر هذا المخصص بناء على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة المجموعة في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات التعثر السابقة.

ويتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف بشكل عام كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو بسبب تغير عكسي في ظروف المقترض. وفي الحالة الأخيرة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول السداد حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة خاصة معدل للمقترضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك، الاستمرار في اعتبار القرض متأخر السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات الخاصة المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تسترد القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية قرض جديدة وفقاً للشروط المعدلة. أن سياسات وتطبيقات إعادة الجدولة مبنية على مؤشرات أو أحكام تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. ويستمر القرض بخصوصه لتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي والمحاسبة باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

هـ) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقييم فردي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفق نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصا خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المثبتة سابقا في قائمة الدخل الموحدة.

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وأن هذه الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح بعكس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات بقيت مسجلة في السجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن تسجل ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة - سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

و) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل نتائج أنشطة المتاجرة على الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة ودخل أو مصروف العمولة الخاصة المعنية وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وقد يشتمل ذلك على أي عدم فعالية مسجلة في عمليات التحوط.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس التوحيد

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة والتي يتم إعدادها حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة، ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. ويتم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر بها والتي تسيطر عليها المجموعة. وتقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستثمر فيها، عندما تكون معرضة أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة ولغاية توقف السيطرة. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشترية أو المباعه خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم لمعاملات متماثلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطىها القدرة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه هناك تغييرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالتعاملات بين شركات المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية الموحدة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

أ) أسس التوحيد (تنمة)

يتم المحاسبة عن التغيير في حصص ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:

- تلغي إثباتات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغي إثباتات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
- تلغي إثباتات فروقات التحويل المترجمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تثبت أي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب من المجموعة في حالة استبعاد المجموعة بصورة مباشرة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

ب) صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمضمنة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. لقد قامت المجموعة بإجراء تقييم مفصل ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (٦) و (٣٥).

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة أولاً بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية على أساس القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية متوفرة. إن الشركة الزميلة هي منشأة يوجد للمجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. ويتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً للتغيرات على حصة المجموعة في صافي الموجودات لما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركاتها الزميلة بعد الشراء ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغييرات لما بعد الشراء في قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة. ويتم تعديل التغييرات اللاحقة المترجمة لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أية ذمم مدينة غير مضمونة أخرى، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر إضافية مالم تتكبد التزامات أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصتها في الشركات الزميلة. وتعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح / خسارة الشركة الزميلة كبنء مستقل في قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح / (الخسارة) خاص بمساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح / (الخسارة) هو الربح / (الخسارة) بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض إضافية بشأن استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة بتحديد في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي أن الاستثمار في الشركة الزميلة منخفض القيمة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة والذي يمثل الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم قيد المبلغ في " الحصة في ربح شركة زميلة " في قائمة الدخل الموحدة.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، وعقود تحويل العملات الأجنبية والسلع الأجلة، ومقايضات أسعار العمولات، وخيارات السلع، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات واتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة.

وتقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسبما هو ملائم. إن معالجة التغييرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها في صافي دخل المتاجرة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمتضمنة المشتقات المدمجة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

د (٤) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تنمة)

٢) المشتقات المدمجة

- يجوز دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تعتبر المجموعة المشتقات المدمجة كمشتقات منفصلة عن العقد المضيف وذلك:
- إذا كان العقد المضيف لا يعتبر أصل يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) / معيار المحاسبة الدولي (٣٩).
 - إذا كانت شروط المشتقات المدمجة تفي بشروط تعريف المشتقات إذا كانت مدرجة في عقد منفصل، و
 - إذا كانت الخصائص الاقتصادية للمشتقات المدمجة ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتدرج كافة التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تعتبر جزءاً من التدفقات النقدية المؤجلة أو تحوط صافي الاستثمار.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار العملات وتحويل العملات الأجنبية والائتمان بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقع حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة. ولإدارة خطر معين، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكد والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذا فعالية عالية، أي أن يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أدوات التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يتم توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المحوط له وطبيعة الخطر المحوط وطريقة تقييم فعالية علاقة التحوط من قبل الإدارة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

ويتاريخ كل عملية تقييم لفعالية التحوط، يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة جداً في المستقبل، والتأكد من أنها قد كانت فعالة من قبل (فعالية بأثر رجعي) لفترة معينة وذلك لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط، ويتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطة لأداة التحوط وذلك مع بداية التحوط وكل نهاية ربع سنوي بشكل مستمر، ويتوقع أن يكون التحوط فعالاً جداً إذا كان في حالة تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطة خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها مع أداة التحوط بنسبة تتراوح من ٨٠% إلى ١٢٥% وأن يكون من المتوقع إجراء هذه التسوية في الفترات المستقبلية.

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئة عن إعادة قياس أداة تحوط إلى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطة المتعلقة بالخطر المحوط.

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطة الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة عن الوفاء بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطة عند نهايتها والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، تستخدم الأدوات المشتقة للتحوط عن التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها أو العمليات المتوقعة حدوثها بشكل كبير والتي يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه جزء فعال في الدخل الشامل الأخر مباشرة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الاحتماليات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطة على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي لا تتوقع فيها المجموعة استرداد كافة أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الأخر خلال فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، عندئذ ستعيد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة - كتسوية إعادة تصنيف - المبلغ الذي لم يتم إثباته.

وعندما تؤدي المعاملة المحوطة المنتهية بها إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الأخر، في القياس المبدئي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات أو المطلوبات. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المنتهية بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقبلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترتبة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية، التي تم إثباتها في الدخل الشامل الأخر عند فترة فعالية التحوط، من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة حين حدوث العملية المنتهية بها. وفي حالة التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترتبة المثبت ضمن بنود "الدخل الشامل الأخرى" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضا العملة الوظيفية للبنك وكافة الشركات التابعة له. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة. تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار الفورية السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية يمثل الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العمولة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة في العملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة غير التجارية تسجل ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تؤمن تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في المنشأة الأجنبية.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١٨)، واستثمارات أدوات حقوق الملكية التي تم بشأنها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨).
- المطلوبات المالية المخصصة كتحوط مخاطر صافي الاستثمار في عملية خارجية بالقدر الذي يكون فيه التحوط فعال، و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة بالقدر الذي يكون فيه التحوط فعال.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن سداد المعاملات أو تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الموجبة في الدخل الشامل الأخر المتعلقة بتحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وتحوطات صافي الاستثمار المؤهل، وذلك بقدر التحوط الفعالة. ويتم إدراج أرباح وخسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ما لم يكن لها استراتيجية تحوط فعالة. يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملات الأولية. فيما يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لأي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ز) إثبات الإيرادات / المصاريف

١) أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات ربح/ (خسارة) تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها / تكبدها، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية سابقاً.

٢) دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي في قياس الموجودات المتعلقة بها. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الذي لا يشكل جزءاً من حساب معدل العمولة الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي.
- الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية، فيتم إثباتها على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة.
- تؤجل أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتسوية لسعر العمولة الخاصة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن أتعاب الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تفيد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى ذات العلاقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، ويتم الإفصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات ذات العلاقة.

٣) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة في استلامها. ويتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة حقوق الملكية ذات الصلة.

٤) أرباح / (خسائر) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كأدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل على كافة التغييرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والعمولات وتوزيعات الأرباح وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

ح) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالمشتقات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي لا تعتبر جزء من علاقة التحوط الفعالة، وبالموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. الموجودات غير التجارية المقاسة الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، كما يشمل هذا البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولات وتوزيعات الأرباح وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

ط) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث أن المتغيرات تشتمل على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها فقط، تثبت المجموعة فوراً الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة طبقاً لطريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات يمكن ملاحظتها، أو عندما يتم إلغاء إثبات الأداة.

ي) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المضافة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة وتستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن تلك الموجودات غير خاضعة لسيطرة المجموعة. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي.

ك) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إن العقد الذي يتطلب سداد صافي التغيير في قيمة العقد أو يسمح بذلك لا يعتبر عقداً اعتيادياً، بل تتم المحاسبة عن هذا العقد كمشتق وذلك في الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هنالك مؤشر عن وجود انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود المؤشر أو عندما يكون مطلوباً إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والنفوق والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه الحسابات معززة بمضاعفات التقييم وأسعار الاسهم المتداولة للجهات المدرجة أو أية مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة، يتم عمل تقييم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية لمدى توفر مؤشر أن خسائر الانخفاض بالقيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. ويتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل منذ آخر إثبات لخسارة الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الأصل لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، وفيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض المثبتة لقاء الشهرة لاحقاً.

م) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداها غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجة المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

ن) مكافأة نهاية الخدمة

تحسب المزايا المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم وفق تقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. تتم مراجعة صافي الالتزام على المجموعة بشأن مكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. من بين الافتراضات المستخدمة لاحتساب التزامات البرنامج الزيادة المستقبلية المتوقعة في الرواتب ومددات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. تدرج هذه المزايا المستحقة للموظفين ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

س (العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه الموجودات العقارية كموجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة القابلة للبيعية للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ولا يتم تحميل استهلاك على مثل هذه الموجودات العقارية ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة. وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. كما يتم تسجيل الربح الناتج عن إعادة تقييم القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات بقدر عدم زيادتها عن الانخفاض المتراكم المثبت في قائمة الدخل الموحدة، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان اعماد، وعقارات وذمم مدينة، وبضاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليها، بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة بها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً. وقدر المستطاع، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

إن سياسة المجموعة المحاسبية المتبعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بقيت نفس السياسة التي كانت المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة. وخلال دورة الأعمال العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

ع (الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتركمة في القيمة. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. يتم استهلاك /إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي ، أي ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

يتم المحاسبة عن التغييرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات وتعديلها عند الحاجة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

ف (المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وقروض لأجل وسندات الدين الثانوية وسندات الدين الأخرى المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم إثبات المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأصل بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، باستثناء تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالكلفة المضافة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة والخسومات على أساس معدل العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة. تشمل المطلوبات المالية المصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إن وجدت، على (١) المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة و (٢) المطلوبات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي لها. ويتم قياس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

المطلوبات المالية التي تم التحوط للتغير في القيمة العادلة بشكل فعال يتم تعديلها لتتوافق مع هذه التغييرات بما يتناسب مع المخاطر التي تم التحوط لها، ويتم اثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

ص (المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

ق) الموجودات المحتملة

ان الموجودات المحتملة هي عبارة عن موجودات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها وذلك فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد خارج سيطرة الشركة بالكامل. يتم اثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة عندما يتم التأكد من تدفق المنافع الاقتصادية من تلك الموجودات.

ر) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تيرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية. يصنف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا ما حول كافة المخاطر و المنافع المصاحبه للملكية الأصل المعني ، والا يعتبر الإيجار عقد إيجار تشغيلي. يقوم المؤجر بإثبات دفعات الإيجارات التشغيلية كإيرادات بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن النمط الذي تتناقص منه الفوائد من استخدام الأصل محل العقد. وفي حالة إنهاء عند الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ش) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل "النقدية و شبه النقدية" على العملات الورقية والمعدنية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والخاضعة لخطر غير جوهري للتغيرات في القيمة العادلة.

ت) معاملات برنامج الأسهم

يصنف برنامج الأسهم الخاص بالمجموعة كبرنامج مسدد على شكل أسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ الاستحقاق وتفيد كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة في احتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٦) . تقوم الإدارة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية ، بتعديل تقديراتها لعدد الأسهم التي قد تستحق. ويتم اثبات أثر التعديل على التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة الاستحقاق المتبقية مع تعديل مقابل لاحتياطي برنامج الأسهم الأساسي.

ث) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالتزام المبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام نظامي حالي أو التزام متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها من قبل الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

خ) الزكاة وضريبة الدخل

تقوم المجموعة باحتساب الالتزامات الزكوية والضريبية على أساس ربع سنوي. ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة. تحسب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب الزكاة على أساس حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة.

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ض) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة

إضافة للخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة على النحو التالي:

تدرج كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة ضمن " القروض و السلف " و "ودائع العملاء" و "الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ظ) تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة

- ١- **المرابحة:** عبارة عن اتفاقية تباع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه .
- ٢- **الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء أصل للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده منه باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.
- ٣- **المشاركة:** عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للمساهمة في منشأة استثمارية أو في امتلاك بعض الممتلكات تنتهي بقيام العميل بشراء لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- ٤- **التورق:** شكل من أشكال عمليات المرابحة تقوم بموجبها المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدماً المتحصلات في تمويل احتياجاته.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٧٦,٢٧٠	٩٧٨,٨٤٤	نقدية في الصندوق
١٤٥,٥٢٤	٥١,٤١٩	حسابات جارية
٤,١٠٦,٢١١	٣,٤٩١,٧٧٥	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
١٠,٠٠٩,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠	- وديعة نظامية
		- إتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٢٩)
١٥,١٣٧,٠٠٥	٤,٨٩٠,٠٣٨	الإجمالي

وفقا لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزء من النقدية و شبه النقدية (راجع الإيضاح رقم ٢٧).

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩١٤,٨٩٩	٦٧٤,٩٨٥	حسابات جارية
١,٢٠٠,٣٧٢	٤٤١,٠٧١	إيداعات أسواق المال
-	(٤٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٢,١١٥,٢٧١	١,١١٦,٠١٢	الإجمالي

تتم إدارة جودة ائتمان الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بموجب درجات تصنيف ائتمان صادرة عن وكالات تصنيف ائتمان خارجية مرموقة. يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٠٣,٣١٩	١,١٠٧,٢٥٧	من الدرجة الأولى (درجة التصنيف الائتماني أ أ إلى - ب ب ب)
١١,٩٥٢	٨,٧٥٥	غير مصنفة
٢,١١٥,٢٧١	١,١١٦,٠١٢	الإجمالي

٦ - الإستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كالاتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	١٥,٧٥٥,٥٨٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٠١,١٢٤	-	استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧)
-	٤,٣٣٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - استثمارات في أدوات حقوق الملكية
٣٢٧,٤٧٢	-	استثمارات متاحة للبيع (٢٠١٧)
-	٣١٣,٢٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠,١٥١	-	استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الاستحقاق (٢٠١٧)
-	(٤,٦٣٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تئمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات ، صافي (تئمة)

ب (فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب نوع الأوراق المالية:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٠٣٨,٨٠٧	٨,٠٣٥,١٩٦	٣٨,٢٢٣	٣٨,١٢٠	٨,٠٠٠,٥٨٤	٧,٩٩٧,٠٧٦	سندات بعمولة ثابتة
٨,٤٩٢,٢٦٣	٧,٨٨٧,٢٥٨	٦٢٥,٤٤٠	٥٤٤,٧٥٢	٧,٨٦٦,٨٢٣	٧,٣٤٢,٥٠٦	سندات بعمولة عائمة
١٥٣,٣٤٧	١٤٦,٣٨٩	-	-	١٥٣,٣٤٧	١٤٦,٣٨٩	صناديق استثمار
٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	أسهم
-	(٤,٦٣٥)	-	(٤٥)	-	(٤,٥٩٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	٦٦٣,٦٦٣	٥٨٢,٨٢٧	١٦,٠٢٥,٠٨٤	١٥,٤٨٥,٧١١	الإجمالي

يتعلق مخصص الانخفاض بسندات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة وقدره ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء).

ج (فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٨,٠٣٨,٨٠٧	٧,٧٩٦,٥٠١	٢٤٢,٣٠٦	٨,٠٣٥,١٩٦	٧,٧٩٢,٨٥٨	٢٤٢,٣٣٨	سندات بعمولة ثابتة
٨,٤٩٢,٢٦٣	٨,١٦٧,٠٧٤	٣٢٥,١٨٩	٧,٨٨٧,٢٥٨	٧,٦٤٤,٣٠٥	٢٤٢,٩٥٣	سندات بعمولة عائمة
١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧	١٤٦,٣٨٩	-	١٤٦,٣٨٩	صناديق استثمار
٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-	أسهم
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٥,٩٦٧,٩٠٥	٧٢٠,٨٤٢	١٦,٠٧٣,١٧٣	١٥,٤٤١,٤٩٣	٦٣١,٦٨٠	
-	-	-	(٤,٦٣٥)	(٤,٣١٠)	(٣٢٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٥,٩٦٧,٩٠٥	٧٢٠,٨٤٢	١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥,٤٣٧,١٨٣	٦٣١,٣٥٥	الإجمالي

تتكون السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، من سندات حكومية سعودية وسندات بعمولة متغيرة.

د (فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣,٥٥٢,٩٩٢	١٣,٥٥٢,٢٨٣	حكومية وشبه حكومية
١,٩٠٧,٠٨٠	١,٦٧٦,١٨٦	شركات
١,٠٧٠,٩٩٨	٦٨٩,٣٥٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٧,٦٧٧	١٥٠,٧١٩	أخرى
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٠٦٨,٥٣٨	الإجمالي

ان الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة البالغة لا شيء (٢٠١٧: ٨ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء .

تبلغ القيمة السوقية لهذه الإستثمارات لا شيء (٢٠١٧: ٨ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تئمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات ، صافي (تئمة)

٢٠١٧				٢٠١٨				
استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة الإجمالي	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	الإجمالي	إستثمارات بالتكلفة المطفأة الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر		
١٢,٠٣١,٨٦١	-	-	١٢,٠٣٥,٦٤٤	١٢,٠٣٥,٦٤٤	-	-	سندات سيادية سعودية	
٢,٩٨٢,٤٨٣	٦٠,١٥١	-	٢,٥٩٦,٥٦٢	٢,٤٢٩,٦٨٨	١٦٦,٨٧٤	-	استثمارات من الدرجة الأولى غير مصنفة	
١,٥١٦,٧٢٦	-	١٦٩,٧٩٥	١,٢٨٥,٦١٣	١,٢٨٥,٦١٣	-	-	إجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات	
١٦,٥٣١,٠٧٠	٦٠,١٥١	١٦٩,٧٩٥	١٥,٩١٧,٨١٩	١٥,٧٥٠,٩٤٥	١٦٦,٨٧٤	-	أسهم وصناديق استثمار	
١٥٧,٦٧٧	-	١٥٧,٦٧٧	١٥٠,٧١٩	-	١٤٦,٣٨٩	٤,٣٣٠	الإجمالي	
١٦,٦٨٨,٧٤٧	٦٠,١٥١	٣٢٧,٤٧٢	١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥,٧٥٠,٩٤٥	٣١٣,٢٦٣	٤,٣٣٠		

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من أ إلى ب ب ب. صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تصنيف مصدرها، يتم استخدام تصنيف المصدر. تبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,١ مليار ريال سعودي). ان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للاستثمارات التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تبلغ ٧٥,٩ مليون ريال سعودي.

٧- القروض والسلف، صافي
أ (القروض و السلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٨				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
٣٦٣,٤٨٥	١٦,٤٦٨,٤٠٩	٤٢,٣٤٩,٩٥٢	٥٩,١٨١,٨٤٦	قروض وسلف عاملة، إجمالي
١٧,٥١١	٢٨٣,٣١٤	٢,١٧٨,٩٥٧	٢,٤٧٩,٧٨٢	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٨٠,٩٩٦	١٦,٧٥١,٧٢٣	٤٤,٥٢٨,٩٠٩	٦١,٦٦١,٦٢٨	مجموع القروض والسلف
(٥٣,١٠٦)	(٣٦٦,٥٠٥)	(٣,٤٧٤,٨٩٤)	(٣,٨٩٤,٥٠٥)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٣٢٧,٨٩٠	١٦,٣٨٥,٢١٨	٤١,٠٥٤,٠١٥	٥٧,٧٦٧,١٢٣	إجمالي القروض والسلف، صافي

٢٠١٧				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
٣٨٠,٩٤٥	١٨,٢٤٨,٤٧١	٤٥,٧٩٧,٣٢٥	٦٤,٤٢٦,٧٤١	قروض وسلف عاملة، إجمالي
١٥,٢٦٩	١٤٥,٦٤٧	١,٨٢٤,٦٨٨	١,٩٨٥,٦٠٤	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٩٦,٢١٤	١٨,٣٩٤,١١٨	٤٧,٦٢٢,٠١٣	٦٦,٤١٢,٣٤٥	مجموع القروض والسلف
(١٥,٥٩٠)	(٢٨١,٢٧٩)	(٢,٤٧٥,٩٩٣)	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٣٨٠,٦٢٤	١٨,١١٢,٨٣٩	٤٥,١٤٦,٠٢٠	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	إجمالي القروض والسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تنمة)

ب (كانت الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان كآلاتي:

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
١٥,٥٩٠	٢٨١,٢٧٩	٢,٤٧٥,٩٩٣	٢,٧٧٢,٨٦٢
٤١,٠٦٢	١٠٤,٨٧٣	٢٠٠,٤٢٠	٣٤٦,٣٥٥
٥٦,٦٥٢	٣٨٦,١٥٢	٢,٦٧٦,٤١٣	٣,١١٩,٢١٧
٤٥,١٢١	١٧٩,٦٠١	١,٣٤٨,٢٧١	١,٥٧٢,٩٩٣
-	-	(١٧,٧٣٥)	(١٧,٧٣٥)
-	-	(١٦,٥٨٤)	(١٦,٥٨٤)
٤٥,١٢١	١٧٩,٦٠١	١,٣١٣,٩٥٢	١,٥٣٨,٦٧٤
(٤٨,٦٦٧)	(١٩٩,٢٤٨)	(٥١٥,٤٧١)	(٧٦٣,٣٨٦)
٥٣,١٠٦	٣٦٦,٥٠٥	٣,٤٧٤,٨٩٤	٣,٨٩٤,٥٠٥

إيضاح

٢٠١٨

مخصص الانخفاض في القيمة في ١ يناير ٢٠١٨ (طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩)

مبالغ معدلة من خلال رصيد الأرباح المبقاة الأفتتاحي

مخصص الانخفاض في القيمة في ١ يناير ٢٠١٨ (طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

مجنب خلال السنة

استرداد مبالغ مجنبة سابقاً

مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول إلى المطلوبات الأخرى

ب (١)

ب (١)

١٥

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
٢١,٧٧٠	٣٢٦,٣٠٥	١,٨٠٤,١٦٥	٢,١٥٢,٢٤٠
٣٨,٦٢٨	١٤٦,٤٧٥	١,٠١٩,٠١٣	١,٢٠٤,١١٦
-	-	(٧,٧٤٦)	(٧,٧٤٦)
-	-	(٢٨,٥٧٥)	(٢٨,٥٧٥)
٣٨,٦٢٨	١٤٦,٤٧٥	٩٨٢,٦٩٢	١,١٦٧,٧٩٥
(٤٤,٨٠٨)	(١٩١,٥٠١)	(٣١٠,٨٦٤)	(٥٤٧,١٧٣)
١٥,٥٩٠	٢٨١,٢٧٩	٢,٤٧٥,٩٩٣	٢,٧٧٢,٨٦٢

إيضاح

٢٠١٧

رصيد بداية السنة

مجنب خلال السنة

استرداد مبالغ مجنبة سابقاً

مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول إلى المطلوبات الأخرى

ب (١)

ب (١)

١٥

ديون معدومة مشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

ب (١): مخصص انخفاض خسائر الائتمان والأخرى، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٢٠٤,١١٦	١,٥٧٢,٩٩٣
-	(١٤٩,٩٠٨)
(٧,٧٤٦)	(١٧,٧٣٥)
(٧٦,٠٧١)	(٢٣٧,٨٧٤)
١,١٢٠,٢٩٩	١,١٦٧,٤٧٦

مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي

ناقصاً: عكس مخصص انخفاض الخسائر الأخرى

استرداد مبالغ مجنبة سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

١٥

إجمالي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والأخرى، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاث فئات فرعية طبقاً لنظام تصنيفها الداخلي وهي: قروض منتظمة وقروض مرضية وقروض تحت الملاحظة.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة لها خصائص أساسية قوية وتشمل تلك القروض التي تظهر صفات تسمح لها بمواجهة الظروف التجارية والمالية والاقتصادية دون إلحاق ضرر جوهري بقدرة الملتزم بالوفاء بالتزاماته.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية وبموجبها تعتبر الجهات المقترضة قادرة على الوفاء بالتزاماتها ويتوقع ان تستمر على ذلك في المدى المتوسط، ولكن هناك احتمال تأثرها بالظروف التجارية والاقتصادية الحرجة والتي يمكن أن تقلل من قدرة الملتزم على الوفاء بالتزاماته في المستقبل.

تشتمل القروض والسلف تحت الملاحظة على قروض وسلف عاملة، حالية وسارية فيما يختص بسداد أصل القرض والعمولة الخاصة. إلا أن هذا النوع من القروض يتطلب من الإدارة الانتباه الشديد لعدم مقدرة الجهات المقترضة على الوفاء بالتزاماتها المالية وأنه يوجد تعثر أو عدم السداد. تعتمد هذه الجهات المقترضة على الظروف التجارية والمالية والاقتصادية الإيجابية للوفاء بالتزاماتها المالية بالكامل وفي الوقت المحدد.

قروض تجارية وحسابات جارية				٢٠١٨
الإجمالي	مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥,٤٦٦,١٥٣	٥,٤٦٦,١٥٣	-	-	منتظمة
٤٧,٢٢٨,٩١٦	٣١,٥١٢,٧٦١	١٥,٣٨٨,٠٦٢	٣٢٨,٠٩٣	مرضية
٣,٣٩١,٤٢٣	٣,٣٩١,٤٢٣	-	-	تحت الملاحظة
<u>٥٦,٠٨٦,٤٩٢</u>	<u>٤٠,٣٧٠,٣٣٧</u>	<u>١٥,٣٨٨,٠٦٢</u>	<u>٣٢٨,٠٩٣</u>	الإجمالي
٢٠١٧				
٦,٩٠٤,٠٣٤	٦,٩٠٤,٠٣٤	-	-	منتظمة
٥٤,٦٨٩,٦١٣	٣٦,٧٤٥,٢٨٤	١٧,٥٩٨,٠٠٩	٣٤٦,٣٢٠	مرضية
١,٩٥٨,٤٠٠	١,٩٥٨,٤٠٠	-	-	تحت الملاحظة
<u>٦٣,٥٥٢,٠٤٧</u>	<u>٤٥,٦٠٧,٧١٨</u>	<u>١٧,٥٩٨,٠٠٩</u>	<u>٣٤٦,٣٢٠</u>	الإجمالي

٢) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

قروض تجارية وحسابات جارية				٢٠١٨
الإجمالي	جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٣٨٢,٤٩٦	٥٥٠,٩٧٩	٨١٠,٨٨٧	٢٠,٦٣٠	لغاية ٣٠ يوم
٤٥٦,٥٦٢	١٧٢,٣٤٠	٢٦٩,٤٦٠	١٤,٧٦٢	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١,٢٥٦,٢٩٦	١,٢٥٦,٢٩٦	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
<u>٣,٠٩٥,٣٥٤</u>	<u>١,٩٧٩,٦١٥</u>	<u>١,٠٨٠,٣٤٧</u>	<u>٣٥,٣٩٢</u>	الإجمالي
٢٠١٧				
٦٢٥,٧٣٠	٩٣,٤٤٩	٥٠٦,٩٥٨	٢٥,٣٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١٧١,٢٢٧	١٨,٤٢١	١٤٣,٥٠٤	٩,٣٠٢	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٧٧,٧٣٧	٧٧,٧٣٧	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
<u>٨٧٤,٦٩٤</u>	<u>١٨٩,٦٠٧</u>	<u>٦٥٠,٤٦٢</u>	<u>٣٤,٦٢٥</u>	الإجمالي

تتكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المذكورة اعلاه من إجمالي القروض، باستثناء القروض التجارية والحسابات الجارية المدينة التي تشمل مبالغ أقساط متأخرة السداد. بلغ إجمالي القروض التجارية والحسابات الجارية المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥,٥٩٨,٩٣ مليون ريال (٢٠١٧: ١,٦٥٥,٩٨ مليون ريال سعودي).

٧- القروض والسلف، صافي (تنمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٨	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٩٣١,٣٢٥	-	-	٩٣١,٣٢٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٤١,٦٤١	-	(٢,١٦٣)	١,٢٣٩,٤٧٨
زراعة وأسماك	٧٦١,٠٣٠	٣٠٣	(٦٣,٩٥٦)	٦٩٧,٣٧٧
تصنيع	٩,٩٠١,٨٧٢	٢٦٨,٥٩٤	(٩١٣,٠٠٢)	٩,٢٥٧,٤٦٤
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٣٢١,١٣٠	٥٠,٠٨٧	(٥١,٧٩٦)	١,٣١٩,٤٢١
بناء وإنشاءات	٨,٠٥٤,٨٣٥	١,٣٣٨,٩١٣	(١,٧٤٤,٦٣٥)	٧,٦٤٩,١١٣
تجارة	١٢,١٤٩,٤١٩	٤٤٨,٤٩٢	(٥٣٥,٨٧٢)	١٢,٠٦٢,٠٣٩
نقل واتصالات	٢,٥٢٩,٥٩٢	-	(١٥,٠٤٦)	٢,٥١٤,٥٤٦
خدمات	٢,٨٧٩,٤٩٣	٥٢,١٢٧	(٨٠,٢٥٧)	٢,٨٥١,٣٦٣
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٦,٨٣١,٨٩٤	٣٠٠,٨٢٥	(٤١٩,٦١٢)	١٦,٧١٣,١٠٧
أخرى	٢,٥٧٩,٦١٥	٢٠,٤٤١	(٦٨,١٦٦)	٢,٥٣١,٨٩٠
الإجمالي	٥٩,١٨١,٨٤٦	٢,٤٧٩,٧٨٢	(٣,٨٩٤,٥٠٥)	٥٧,٧٦٧,١٢٣
٢٠١٧	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,٠٠٣,٢١٨	-	-	١,٠٠٣,٢١٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,١٢٥,٧٠٩	-	-	١,١٢٥,٧٠٩
زراعة وأسماك	٧٥١,٦٢٢	٣٠٤	(٣٠٤)	٧٥١,٦٢٢
تصنيع	١٠,٤٠١,٣٨٢	٣٧٤,٧٤٨	(٣٧٤,٧٤٨)	١٠,٤٠١,٣٨٢
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٤٠٦,٩٣٢	٧,١٩٣	(٧,١٩٣)	١,٤٠٦,٩٣٢
بناء وإنشاءات	٨,٩٤٣,٨١٤	٩٠٩,٦٣٩	(٧٠٩,٦٠٧)	٩,١٤٣,٨٤٦
تجارة	١٣,٣٣٠,٢٩٢	٤٥٤,٥٦٢	(٤٣٢,٢٤٥)	١٣,٣٥٢,٦٠٩
نقل واتصالات	٢,٤٧٥,٨٣٥	٧,٦٥٤	(٧,٦٥٤)	٢,٤٧٥,٨٣٥
خدمات	٣,٤٠٤,٢٠٩	٦٨,٤١٣	(٦٨,٤١٣)	٣,٤٠٤,٢٠٩
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٦٢٩,٤١٦	١٦٠,٩١٦	(١٠٤,٢٧٦)	١٨,٦٨٦,٠٥٦
أخرى	٢,٩٥٤,٣١٢	٢,١٧٥	(٢,١٧٥)	٢,٩٥٤,٣١٢
مخصص انخفاض المحفظة	-	-	(١,٠٦٦,٢٤٧)	(١,٠٦٦,٢٤٧)
الإجمالي	٦٤,٤٢٦,٧٤١	١,٩٨٥,٦٠٤	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	٦٣,٦٣٩,٤٨٣

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية قدرها ٣٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٣ مليار ريال سعودي).

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. يبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٢٣,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٦,٢ مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تنمة)

و (فيما يلي تحليلاً للتغيرات في جودة الائتمان للقروض والسلف:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٥,٤٦٦,١٠١	-	-	٥,٤٦٦,١٠١	منتظمة
٤٩,٦٦٢,٤٠٧	-	١١,٠٩٣,٤٥١	٣٨,٥٦٨,٩٥٦	مرضية
٤,٠٥٣,٣٣٨	-	٤,٠٥٣,٣٣٨	-	تحت الملاحظة
٢,٤٧٩,٧٨٢	٢,٤٧٩,٧٨٢	-	-	غير عاملة
٦١,٦٦١,٦٢٨	٢,٤٧٩,٧٨٢	١٥,١٤٦,٧٨٩	٤٤,٠٣٥,٠٥٧	اجمالي القروض
(٣,٨٩٤,٥٠٥)	(٢,٠٥٠,٧٨٨)	(١,٦٤٤,٧٣١)	(١٩٨,٩٨٦)	مخصص الانخفاض لخسارة الائتمان
٥٧,٧٦٧,١٢٣	٤٢٨,٩٩٤	١٣,٥٠٢,٠٥٨	٤٣,٨٣٦,٠٧١	القيمة الحالية

ز (تحليلاً للتغيرات في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٣,١١٩,٢١٧	١,٧٤٣,٣١٣	١,١٥٥,٨٩٠	٢٢٠,٠١٤	مخصص الانخفاض في القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(١٢,٨٩٩)	١٢,٨٩٩	محول إلى خسائر الائتمان على مدى ١٢ شهر
-	-	٨,٩٠١	(٨,٩٠١)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ليس لها مستوى ائتماني منخفض
-	١٠٠,٩١٩	(١٠٠,٩١٩)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
١,٥٣٨,٦٧٤	٩٦٩,٩٤٢	٥٩٣,٧٥٨	(٢٥,٠٢٦)	صافي التغير للسنة (إيضاح ٧ ب)
(٧٦٣,٣٨٦)	(٧٦٣,٣٨٦)	-	-	مبالغ مشطوبة
٣,٨٩٤,٥٠٥	٢,٠٥٠,٧٨٨	١,٦٤٤,٧٣١	١٩٨,٩٨٦	مخصص الانخفاض في القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨

تم إظهار الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للتجزئة على أساس الصافي.

٨ - الاستثمار في شركة زميلة

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٥,٦٩٧	٤٥,٥٠٧
٩,٨١٠	٨,٢٥٥
٤٥,٥٠٧	٥٣,٧٦٢

الرصيد في بداية السنة
الحصة في ربح الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠% (٢٠١٧: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هجري (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩ - الممتلكات والمعدات ، صافي
فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	المفروشات والأثاث	أجهزة الحاسب الألي	برامج الحاسب الألي	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	٢٠١٨ التكلفة:
٢,٩٢٣,٤٧٤	١٢٣,٤٧٢	٥,٣٥١	٣٤١,٨٤١	٥٠٠,٤٤٢	٧٣٨,٤١٣	٤٠٨,٥٨٤	٨٠٥,٣٧١	الرصيد في بداية السنة
٩٤,٩٧١	٩٤,٩٧١	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
(٤٧٢)	-	(٤٧٢)	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
-	(١١١,٥٣١)	-	٢٠,٤٥٤	٤,٥٤٦	٤٨,٢٨٢	١٢,٦٢٨	٢٥,٦٢١	محول من الأعمال الرأسمالية
٣,٠١٧,٩٧٣	١٠٦,٩١٢	٤,٨٧٩	٣٦٢,٢٩٥	٥٠٤,٩٨٨	٧٨٦,٦٩٥	٤٢١,٢١٢	٨٣٠,٩٩٢	تحت التنفيذ خلال السنة
								الرصيد في نهاية السنة
١,٥٧٦,٤٦٥	-	٤,٧٤٥	٢٢٥,٠١٦	٤٤٠,٦٥٦	٥٢٧,٤٢٦	٣٠٦,٧٦٩	٧١,٨٥٣	الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
١٧٣,٢٩٢	-	١٥٥	٣٤,٥٢٢	٢٨,١٨٥	٨٣,٩٥٧	٢٠,٦٠٤	٥,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٤٢٣)	-	(٤٢٣)	-	-	-	-	-	المحمل للسنة
١,٧٤٩,٣٣٤	-	٤,٤٧٧	٢٥٩,٥٣٨	٤٦٨,٨٤١	٦١١,٣٨٣	٣٢٧,٣٧٣	٧٧,٧٢٢	الإستبعادات خلال السنة
								الرصيد في نهاية السنة
١,٢٦٨,٦٣٩	١٠٦,٩١٢	٤٠٢	١٠٢,٧٥٧	٣٦,١٤٧	١٧٥,٣١٢	٩٣,٨٣٩	٧٥٣,٢٧٠	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٩٢,٢٩٧	٢٤٤,٩٨٩	٥,٣٥١	٢٨٢,٣٠٤	٤٢٢,٤٠٦	٦٣٥,٧٠٧	٣١٧,٧١٥	٧٨٣,٨٢٥	٢٠١٧ التكلفة:
٢٣١,١٧٧	٢٣١,١٧٧	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٥٢,٦٩٤)	-	٥٩,٥٣٧	٧٨,٠٣٦	١٠٢,٧٠٦	٩٠,٨٦٩	٢١,٥٤٦	الإضافات خلال السنة
٢,٩٢٣,٤٧٤	١٢٣,٤٧٢	٥,٣٥١	٣٤١,٨٤١	٥٠٠,٤٤٢	٧٣٨,٤١٣	٤٠٨,٥٨٤	٨٠٥,٣٧١	محول من الأعمال الرأسمالية
								تحت التنفيذ خلال السنة
١,٤١١,٢٧٤	-	٤,٣٥٥	١٩٣,٣٥٧	٤١٣,٦٩٦	٤٤٨,٥٦٤	٢٩١,٤٤١	٥٩,٨٦١	الرصيد في بداية السنة
١٦٥,١٩١	-	٣٩٠	٣١,٦٥٩	٢٦,٩٦٠	٧٨,٨٦٢	١٥,٣٢٨	١١,٩٩٢	المحمل للسنة
١,٥٧٦,٤٦٥	-	٤,٧٤٥	٢٢٥,٠١٦	٤٤٠,٦٥٦	٥٢٧,٤٢٦	٣٠٦,٧٦٩	٧١,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٤٧,٠٠٩	١٢٣,٤٧٢	٦٠٦	١١٦,٨٢٥	٥٩,٧٨٦	٢١٠,٩٨٧	١٠١,٨١٥	٧٣٣,٥١٨	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ - الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مبلغ وقدره ١١٦,٩ مليون دولار أمريكي المساوي ٤٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١١٦,٩ مليون دولار أمريكي) زائداً العمولة المستحقة. وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة بموجب إتفاقية تسوية (" إتفاقية التسوية الحالية"). ونظراً لعدم التأكد من توقيت استعادة هذا المبلغ قام البنك حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتجنيب مخصص انخفاض يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. وبتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨ (الموافق ٢٣ محرم ١٤٤٠هـ)، أبرمت المجموعة ثلاثة إتفاقيات تسوية ("إتفاقيات التسوية الجديدة") والتي ستحل محل إتفاقية التسوية الحالية مع الجهة ذات العلاقة. وبناءً على التطورات التي حصلت مؤخراً قامت الإدارة بإعادة تقويم إمكانية استعادة المبلغ المذكور ونتيجة لذلك تم عكس مخصص الانخفاض الذي تم تكوينه من قبل المجموعة البالغ ١٥٠ مليون ريال سعودي في فترة الربع الأخير من ٢٠١٨.

كما تشتمل إتفاقية التسوية على مطالبة مشروطة قدرها ٦٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي، زائداً العمولة المستحقة والتي لم يتم إثباتها حالياً في هذه القوائم المالية الموحدة.

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، تقوم الأطراف الأخرى عادة بتبادل دفع العملات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع دفع العملات بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

أن اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات ويتم تداولها بشكل فردي وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

أن الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (حامل الخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمبيعات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة والإدارة. لقد وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر السوق التي تشتمل على مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات الخاصة. وقد قامت الإدارة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بوضع حدود للمخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تقوم المجموعة بمراقبة المراكز بانتظام وتستخدم المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر أسعار العملات الناتجة عن مخاطر أسعار عملات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة بمخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغير في التدفقات النقدية للعملات المستقبلية لموجودات و مطلوبات غير تجارية تحمل عمولة ذات نسبة متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوط للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية كالدون الصادر بالعملة الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والناتج تحوطها بمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة. فيما يلي جدولاً كما في ٣١ ديسمبر، يبين الفترات التي يتوقع ان تحدث فيها التدفقات النقدية المحوطة و متى يتوقع ان تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

خلال سنة واحدة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٣٦٦	٤,٨٧٦	تدفقات نقدية واردة (موجودات)
(١٤,٥٦٩)	(٤,٨٦٥)	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)
(٦,٢٠٣)	١١	صافي التدفقات النقدية

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة التي يتوقع أن تنتج عن البنود المحوطة في تحوط التدفقات النقدية بناءً على تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المحوطة.

١١ - المشتقات (تنمة)

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة ٢٠١٨
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٥,٨١٩,٨٨٧	١,١٧٢,٣٤٤	١٦,٦٤٥,٨٩٧	٣,٩٠٢,٦٦٩	٨٣٣,٨٣٣	٢٢,٥٥٤,٧٤٣	٤٤,٥٠٤	٩٣,٥٦١	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
٦,٦٣٧,١٨٨	-	٧٥,٠٠٠	٤٥٦,٠٢٤	٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٧٩٧,٩٨٧	٤,٢١٦	٥,٤٢١	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة
٧,٠١٦,٤٣١	-	١,٢٦٩,٨٦٤	٣,٢٧٧,٨٨٦	١,٢١٩,٦٤٣	٥,٧٦٧,٣٩٣	٦,٣٩٤	٦,٦١٩	خيارات العملات والسلع
١,٩٣٨,٠٣٢	٩٧٥,٠٠٠	٨٣٢,٨٩٣	-	-	١,٨٠٧,٨٩٣	١,٩٧٢	٤,٥٠٦	خيارات أسعار العملات الخاصة
٣٧,٥١٥	-	-	٣٧,٥١٥	-	٣٧,٥١٥	٤	-	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
١,٥٣٤,٥٨٤	-	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	١,٠٩٥,٠٠٠	٣	-	مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الخاصة
	٢,١٤٧,٣٤٤	١٨,٨٢٣,٦٥٤	٧,٦٧٤,٠٩٤	٥,٤١٥,٤٣٩	٣٤,٠٦٠,٥٣١	٥٧,٠٩٣	١١٠,١٠٧	الإجمالي
						٦٢٣,٧١٥	٦٢٣,٧١٥	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
						٦٨٠,٨٠٨	٧٣٣,٨٢٢	القيم العادلة قبل المقاصة

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة ٢٠١٧
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٩,٨٣٦,٦١٨	٢,٤٧٣,٧٢٦	٢٤,٧١٣,٨٣٣	٣,٧٩١,٣٦٠	٨٦٤,١٢٠	٣١,٨٤٣,٠٣٩	٥٣,١٩٢	١٢٥,١٣٠	مقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٤,٣٧٢,٤٩٢	-	٣٥٥,٥٦٨	٣,٥٦٠,١٨٩	٧,١٤٦,٥١٦	١١,٠٦٢,٢٧٣	٢٩,٩١٦	٥٩,٤١٩	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة
١٢,٨٤٨,١٤٤	-	٩٥,١٠٩	٣,٢٣٠,٠٥٣	٢,٨٥٤,٣٦٣	٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٦٥	٢٠,٢٠٨	خيارات العملات والسلع
٢,٢٤٢,٨٠٩	٢,١٢١,٧٦٨	-	-	-	٢,١٢١,٧٦٨	٣,٨٧١	٧,٤٦١	خيارات أسعار العملات الخاصة
٣٧,٥٠٢	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٦٦	-	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
٢,٥٩٨,٨٠١	-	-	-	٤,١٩٦,١٣٧	٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	-	مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الخاصة
	٤,٥٩٥,٤٩٤	٢٥,٢٠٢,٠١٠	١٠,٥٨١,٦٠٢	١٥,٠٦١,١٣٦	٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	٢١٢,٢١٨	الإجمالي
						٨٤٣,٧٢٧	٨٤٣,٧٢٧	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
						٩٣٥,٤٠٦	١,٠٥٥,٩٤٥	القيم العادلة قبل المقاصة

١١ - المشتقات (تنمة)

يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ٥٣,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٢٠,٥٤ مليون ريال سعودي).
تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة مخاطرها وقيمتها العادلة وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر:

البند المحوطة				وصف البند ٢٠١٨
أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٣٨,٤٧٩	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	١,٠٩٨,٦٨٨	١,١٠٢,٥٣٨	ودائع بعمولة خاصة ثابتة
البند المحوطة				وصف البند ٢٠١٧
أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٤٠,٢٤٩	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	٣,٠٢٦,١٨٦	٣,٠٣٥,٣٧٢	ودائع بعمولة خاصة ثابتة

بلغ صافي المكاسب على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٠,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي).
تم إبرام ما نسبته ٦٨% (٢٠١٧: ٢٦%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٩% (٢٠١٧: ٩%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع طرف آخر واحد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة. بلغت الهوامش المودعة والمستلمة من الأطراف الأخرى عن المشتقات المالية ٣٣,٩٤ مليون ريال سعودي و ١٣,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٨,٠٦ مليون ريال سعودي و ٢٣,٢١ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	حسابات جارية ودائع أسواق المال الإجمالي
٤٢٢,٨٣٨	٣٢٨,٢٨٥	
٢,٩٢١,٨٣٣	١,٢٠٣,٥٣١	
٣,٣٤٤,٦٧١	١,٥٣١,٨١٦	

١٣ - ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	لأجل تحت الطلب ادخار أخرى الإجمالي
٤٧,٣٨٧,٥٠٩	٣٥,٠٤٨,٠٢٣	
٢٩,٣٧٠,٦٠٠	٢٨,٠٦٣,٤٠٨	
٤٠٣,٠٤٦	٣٥٧,٠٨٢	
١,١١٣,٨٠٨	١,١٠٤,٢٠٠	
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٦٤,٥٧٢,٧١٣	

تتضمن الودائع لأجل:

٢٠١٧	٢٠١٨	(١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء (٢) ودائع إسلامية
٨,٠٠٠	-	
٢٨,١٧٧,٢٣١	٢٧,٠١٧,٢٦٤	

تتضمن ودائع العملاء مبلغ قدره ٨٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨١٥ مليون ريال سعودي) من الهوامش كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفذ، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات خاصة قدرها ٢٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٠ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعمولات أجنبية تفاصيلها كالاتي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	٢٠١٨	لأجل تحت الطلب ادخار أخرى الإجمالي
٥,٣٣١,٣٥٣	٢,٧٦٦,١٧٩	
٢,٤٩٤,٧٠٣	٢,٠٣٦,١٣٤	
٢٦,٨٧٧	٢٣,٢٣١	
٧٩,٦٤٠	٦٠,١٠٥	
٧,٩٣٢,٥٧٣	٤,٨٨٥,٦٤٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤- سندات الدين الثانوية

تمثل سندات الدين الثانوية سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣. لقد مارست المجموعة خيار الاسترداد المبكر لهذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر ٢٠١٨. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة أساس (٢٠١٧: ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة أساس). تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات التنظيمية لغرض الاسترداد. لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها ولا يوجد أية إخفاقات في الوفاء بهذه الصكوك خلال عام ٢٠١٨ أو ٢٠١٧.

١٥- المطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٤٨٦,٧٨٣	١,٤٨٢,٢٨٣	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون
٩٥,٣٩٥	١٩٢,٨٣٤	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٧ ب وإيضاح ٣)
٤٧١,٦١٧	٣٣١,٠٦٦	أخرى
٢,٠٥٣,٧٩٥	٢,٠٠٦,١٨٣	الإجمالي

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).
إن ملكية رأس المال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	النسبة	
٦,٨٥٨,٤٣٢	٦,٨٥٨,٤٣٢	%٦٠	مساهمون سعوديون
٤,٥٧٢,٢٨٨	٤,٥٧٢,٢٨٨	%٤٠	رويال بنك أوف سكوتلند ان. في (سابقاً: بنك أي بي أن أمرو ان. في)
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	%١٠٠	الإجمالي

١٧- الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٢٨٢,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٣٣,٨٨ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه إلى الاحتياطي النظامي.

١٨- الاحتياطيات الأخرى

٢٠١٧		٢٠١٨		
التدفقات النقدية	متاحة للبيع	التدفقات النقدية	متاحة للبيع	
٢٧٩	٤٠,٨٦٨	٦٨١	١٢,٤٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(١٢,٤٤٨)	التأثير على احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
٤٠٢	(٤,٠٦٠)	(٦٤٤)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٨١	١٢,٤٤٨	٣٧	-	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. لم يتم تكوين مخصص إضافي خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع تكبد خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها ٢٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٠,٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب آلي.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير التمويل للعملاء عند الطلب.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنفذ بالسداد من قبل المجموعة في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

تعتبر الاعتمادات المستندية بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال بحدود معينة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها غالباً تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات غير القابلة للنفذ لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير عن إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١ (فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

٢٠١٨	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	٥ سنوات أكثر من	الإجمالي	
خطابات ضمان	١,٤٠١,٧٦٥	٧,٧٢٥,٤٨٢	٦,٩٢٥,٢٦٦	٢١٠,٧٨٠	١٦,٢٦٣,٢٩٣	
اعتمادات مستندية	١,٦٤٨,٨٩٨	٢,٢٧١,٨٧٠	٢٣٨,٢١٠	٣٥٠	٤,١٥٩,٣٢٨	
قبولات	٧٧٥,٤٠٢	٣٥٣,٧٢٥	١,٧٧٨	-	١,١٣٠,٩٠٥	
التزامات غير قابلة للنفذ لمنح الائتمان	١٧٥	-	٣٦,٧٧١	١,٠٦٢,١٨٣	١,٠٩٩,١٢٩	
الإجمالي	٣,٨٢٦,٢٤٠	١٠,٣٥١,٠٧٧	٧,٢٠٢,٠٢٥	١,٢٧٣,٣١٣	٢٢,٦٥٢,٦٥٥	
٢٠١٧	خطابات ضمان	١,٥٥٦,٣٢١	٩,٤٤٢,١٨٣	٥,٩٣١,٦٣٤	٢١٢,٣٠٣	١٧,١٤٢,٤٤١
اعتمادات مستندية	٢,٧٧٠,٨٣٩	٢,٢٦٣,٩٨٣	٢٤٠,٥٨٨	-	٥,٢٧٥,٤١٠	
قبولات	١,١٩٢,٦٤٥	٥٣٣,٩٨٢	٨,٢٧٦	-	١,٧٣٤,٩٠٣	
التزامات غير قابلة للنفذ لمنح الائتمان	-	٣٢,٠٠٨	٧٢,٨٥٦	١,٩٠٧,٣٣٨	٢,٠١٢,٢٠٢	
الإجمالي	٥,٥١٩,٨٠٥	١٢,٢٧٢,١٥٦	٦,٢٥٣,٣٥٤	٢,١١٩,٦٤١	٢٦,١٦٤,٩٥٦	

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة ٢٥,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٨,٦ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٧	٢٠١٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٠١,٩٨٧	٨٢,٠٦٦	شركات
٢١,٤٩٥,٧٤٧	١٨,١٨٩,٦٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,١٣٧,٧٧٣	٣,٩٦٣,٩٩٦	أخرى
٤٢٩,٤٤٩	٤١٦,٩٦٢	الإجمالي
٢٦,١٦٤,٩٥٦	٢٢,٦٥٢,٦٥٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٩,٨٤٩	٢١,٩٨٧
٣٩,٩٨٩	٣٧,٢٤٤
٥,٤٥٩	١٩,٩٨١
٦٥,٢٩٧	٧٩,٢١٢

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

٢٠- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة من:

٢٠١٧	٢٠١٨
٧,٠٢٩	٥,٤٧٢
٣٥١,٤٧٣	٣٩٩,٥٥٣
٣٥٨,٥٠٢	٤٠٥,٠٢٥
٨٢,١١٤	٧٨,٤٨١
٣,٤٦٢,٦٧٣	٣,٢٧١,٧٧٠
٣,٩٠٣,٢٨٩	٣,٧٥٥,٢٧٦

الاستثمارات:
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر / متاحة للبيع (٢٠١٧)
بالتكلفة المطفأة / مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق (٢٠١٧)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة على:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٦,١٤٤	٧,١٦٨
٩٨٦,٣٢٠	٨٩٨,٣٣٥
١٣٥,٠٦٣	٩٥,٠٦٧
١,١٣٧,٥٢٧	١,٠٠٠,٥٧٠

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

٢١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٦١,٦٤١	١٩٦,٩٩٢
٢٦٦,٨٧٦	٢٤٨,٥٨٨
١٥٧,١٤٩	١٦٨,٤٣١
٢٨,٧٣٩	٢٥,٢٦١
٧٠,٩٠٧	٧٣,٩٤٨
٧٨٥,٣١٢	٧١٣,٢٢٠

دخل الأتعاب والعمولات من:
تمويل الشركات والخدمات الاستثمارية
عمليات التمويل التجاري
منتجات بطاقات
وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
أخرى
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات على:

٢٠١٧	٢٠١٨
٧٢,٦١٢	٩١,٥٤٠
٢٢,٩٠١	٢٠,٤١٥
٩٥,٥١٣	١١١,٩٥٥
٦٨٩,٧٩٩	٦٠١,٢٦٥

منتجات بطاقات
أخرى
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
٩٥,٩١٦	٧٥,٣٥٤
٩٥,٩١٦	٧٥,٣٥٤

مشتقات وأخرى، صافي
الإجمالي

٢٣- أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٠,٢٦٠	-
٣٠,٢٦٠	-

أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفق اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٨		٢٠١٧		عدد الموظفين	تعيويضات ثابتة مدفوعة	تعيويضات متغيرة مدفوعة		الإجمالي
فئات الموظفين	نقداً	أسهم	نقداً			أسهم		
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٩	٢٥,٣٢٢	٩,٧٧٣	٧,٧٣٩	٤٢,٨٣٤			
موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر	١٤٢	٤٠,٧٥٢	٥,٨٦٦	٢,٦٥٤	٤٩,٢٧٢			
موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر	٦٥٧	١٤٣,٨٤٣	١٢,٥٦١	٥,٢٧٧	١٦١,٦٨١			
موظفون آخرون	١,٦٥٩	٢٧١,٤٧٠	٢٣,٦٣٩	٥,٤٩٨	٣٠٠,٦٠٧			
الإجمالي	٢,٤٧٧	٤٨١,٣٨٧	٥١,٨٣٩	٢١,١٦٨	٥٥٤,٣٩٤			
تعيويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		٤٩,٥٣٦						
مصاريف موظفين أخرى مدفوعة خلال السنة		٨٣,٠٢٨						
مصاريف موظفين أخرى مستحقة خلال السنة		٤٨,٠٠٧						
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		٦٦١,٩٥٨						

٢٠١٧		٢٠١٦		عدد الموظفين	تعيويضات ثابتة مدفوعة	تعيويضات متغيرة مدفوعة		الإجمالي
فئات الموظفين	نقداً	أسهم	نقداً			أسهم		
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	١٥	٢٣,٩٦٩	٦,٨٣٨	٣,٥٧٤	٣٤,٣٨١			
موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر	١٣٧	٤٠,٠٩١	٥,١٨٠	١,٠٤٦	٤٦,٣١٧			
موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر	٦٤٣	١٤١,٣٣٣	١٥,٦٧٢	٤,٥٥٨	١٦١,٥٦٣			
موظفون آخرون	١,٦٨٣	٢٥٨,٧٤١	٢٢,٤٢٩	٢,٦٧٨	٢٨٣,٨٤٨			
الإجمالي	٢,٤٧٨	٤٦٤,١٣٤	٥٠,١١٩	١١,٨٥٦	٥٢٦,١٠٩			
تعيويضات متغيرة مستحقة خلال السنة		٥٩,٣٢٥						
مصاريف موظفين أخرى مدفوعة خلال السنة		٧٥,٧٢٢						
مصاريف موظفين أخرى مستحقة خلال السنة		٧١,٦٦٤						
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين		٦٧٠,٨٤٥						

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

تشتمل هذه الفئة على موظفي الإدارة العليا والذين لديهم المسؤولية والتفويض لإعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم بنشاطات المجموعة. وتتضمن هذه الفئة العضو المنتدب وبعض المدراء التابعين له مباشرة.

الموظفون الذين يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر:

تشير هذه الفئة إلى الموظفين العاملين في الإدارات غير الخاضعة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم يقومون بأعمال المراجعة والرقابة ومنهم على سبيل المثال إدارة المخاطر وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة العمليات والإدارة المالية. تعتبر هذه المهام مستقلة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوحدة إدارة الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة الأول للاستثمار)، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها، على سبيل المثال الموظفين الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

الموظفون الآخرون:

تشمل هذه الفئة جميع الموظفين الآخرين في المجموعة باستثناء المذكورين أعلاه.

سياسة التعويضات للمجموعة:

إن الهدف من هذه السياسة هو إنشاء وتطبيق سياسات وإجراءات التعويضات التي تدعم تحقيق إستراتيجية وثقافة البنك وتعكس إدارة المخاطر الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافأة الأداء المعدل بالمخاطر والسلوك الملائم المتمشي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم قياس الأداء وذلك بتعديل المخاطر ويتم مراقبته من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان تعديل المكافآت بنفس مستوى المخاطر المتكبدة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن خمسة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين - بإفادة المجلس في هذا الخصوص. وتتسلم اللجنة تقارير التعويضات والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية، وتقوم بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين (تنمة)

تتضمن سياسات التعويضات بأن يتم تعويض الموظفين الذين يقومون بمهام الرقابة بصورة مستقلة. يتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم القيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والمنح والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

٢٦- الأرباح المقترح توزيعها والذكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع الذي عقد في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧ توزيع أرباح قدرها ٤٠٠,١ مليون ريال سعودي وتمت المصادقة على ذلك من قبل الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨، وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين للسنة الحالية ٠,٢٥ ريال سعودي للسهم. أما التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب سوف تخضع من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية. إن التزامات الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين السعوديين والأجانب كانت كالتالي:

أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧ مليون ريال سعودي)، وسوف يتم خصمها من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

ب) المساهمون غير السعوديين

تقدر ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين الأجانب من الدخل بـ ٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٠٢ مليون ريال سعودي)، وسوف يتم خصمها من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

ج) الربوط الزكوية والضريبية

الربوط الزكوية

خلال السنة، توصل البنك إلى اتفاقية تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدرة ٣٧٤,٤٨ مليون ريال سعودي، ويستحق السداد على ٦ أقساط تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد نتج عن التسوية مخصص إضافي قدره ١٠٠,٤ مليون ريال سعودي تم تحميله على حقوق المساهمين خلال السنة الحالية. قام البنك بدفع القسط الأول وقدره ٧٤,٩٠ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. وبموجب الاتفاقية، اتفق البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام ٢٠١٨ وفق اطار التسوية ولقد تم احتسابها ضمن مطلوبات الزكاة للسنة الحالية.

الربوط الضريبية

سيستمر البنك في الاعتراض لدى اللجنة الاستثنائية للمخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ - ٢٠١٣، ويتوقع بأن تكون نتيجة الاستئناف أعلاه لصالحه.

٢٧- النقدية و شبه النقدية

تتكون النقدية و شبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٥,١٣٧,٠٠٥	٤,٨٩٠,٠٣٨
(٤,١٠٦,٢١١)	(٣,٤٩١,٧٧٥)
١١,٠٣٠,٧٩٤	١,٣٩٨,٢٦٣
١,٩٧٥,٢٧١	١,٠٩١,٠١٢
١٣,٠٠٦,٠٦٥	٢,٤٨٩,٢٧٥

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤)
وديعة نظامية (إيضاح ٤)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

٢٨- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل أعضاء الإدارة العليا المسؤولين عن صنع القرارات التشغيلية في المجموعة من أجل تخصيص الموارد لهذه القطاعات ولتقييم أدائها. وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع الأموال بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما تحمل عمولات خاصة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المفصح عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات والمنشآت الكبيرة. كما يقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

٢٨- القطاعات التشغيلية (تنمة)

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكائن الصرف الآلي مدعومة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية الأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب و المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات الخاصة والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات المجموعة والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على أسعار تحويل الأموال المعتمده من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات والإيرادات والنتائج الخاصة بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
إيرادات / (مصاريف) خارجية: صافي دخل العملات الخاصة	٢,٠٠٩,٥٧٢	٩٠١,٠٨٦	٩,٨٠٦	(١٦٥,٧٥٨)	٢,٧٥٤,٧٠٦
دخل الأتعاب والعملات، صافي	٤٣٥,٩٦١	١٥٧,٨٦٣	٣١,٨٦٨	(٢٤,٤٢٧)	٦٠١,٢٦٥
دخل المتاجرة، صافي	٢٤,١٠٧	٧٥٢	١,٧٤٨	٤٨,٧٤٧	٧٥,٣٥٤
إيرادات أخرى	٧٢,٩٧٥	٥٢,٢٩٣	-	٦,٩٢١	١٣٢,١٨٩
(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات إجمالي إيرادات القطاعات	(٨٦٦,٥٧٦)	٣١٣,٥١١	١٠,٤١٠	٥٤٢,٦٥٥	-
	١,٦٧٦,٠٣٩	١,٤٢٥,٥٠٥	٥٣,٨٣٢	٤٠٨,١٣٨	٣,٥٦٣,٥١٤
مصاريف العمليات بنود غير نقدية جوهرية أخرى: مخصص إنخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي	(٣٧٠,٧٦٩)	(٨٠٠,٧٩٤)	(٤٣,٨٩٢)	(٦٢,٩٦٧)	(١,٢٧٨,٤٢٢)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى: عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	(١,٠١٤,٤٩٩)	(١٥٢,٩٧٧)	-	-	(١,١٦٧,٤٧٦)
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	٤,٥٧٩	٤,٥٧٩
أرباح القطاعات	٢٩٠,٧٧١	٤٧١,٧٣٤	٩,٩٤٠	٣٥٨,٠٠٥	١,١٣٠,٤٥٠
موجودات القطاعات	٣٩,٧١٩,٥٨٩	١٨,٠٤٧,٥٣٤	٨١٠,٦٢٩	٢٣,٤٥٠,٤٥٠	٨٢,٠٢٨,٢٠٢
مطلوبات القطاعات	١٦,١١٦,٢٤٤	٢٧,٥٨٨,٩٧٠	٢٦٨,٥٤٩	٢٤,١٩٤,٠٤٢	٦٨,١٦٧,٨٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨- القطاعات التشغيلية (تنمة)

٢٠١٧	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
إيرادات / (مصاريق) خارجية: صافي دخل العمولات الخاصة	٢,٠٥٧,٣٠٤	١,٠٥٨,٥٣١	٢,٠٩٠	(٣٥٢,١٦٣)	٢,٧٦٥,٧٦٢
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٥٠٢,٥٣٩	١٨٠,٤٦٠	٣١,٤٢٦	(٢٤,٦٢٦)	٦٨٩,٧٩٩
دخل المتاجرة، صافي	٥١,٩٨٨	٢,٣٤٩	١,٥٥٢	٤٠,٠٢٧	٩٥,٩١٦
إيرادات أخرى	٧٨,٦٣١	٥١,٢٥٤	-	٣٠,٢٦٠	١٦٠,١٤٥
(مصاريق) / إيرادات بين القطاعات	(١,٠٠٤,٧٧٦)	٢٣٥,٤٨٣	٩,٢٥٤	٧٦٠,٠٣٩	-
إجمالي إيرادات القطاعات	١,٦٨٥,٦٨٦	١,٥٢٨,٠٧٧	٤٤,٣٢٢	٤٥٣,٥٣٧	٣,٧١١,٦٢٢
مصاريق العمليات	(٣٩٣,٨٩٥)	(٧٦٧,٥١٠)	(٣٧,٥٧٠)	(٦٦,٦٤٠)	(١,٢٦٥,٦١٥)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى: مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(٩٤٠,٣٠٠)	(١٧٩,٩٩٩)	-	-	(١,١٢٠,٢٩٩)
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	٩,٨١٠	٩,٨١٠
أرباح القطاعات	٣٥١,٤٩١	٥٨٠,٥٦٨	٦,٧٥٢	٣٩٦,٧٠٧	١,٣٣٥,٥١٨
موجودات القطاعات	٤٣,٦٦١,٩٠٦	١٩,٩٧٧,٥٧٧	٧٤٨,٠٣٠	٣٥,٤٨٢,٣١٧	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
مطلوبات القطاعات	٢٢,٣٩٢,٦٢٩	٢٧,١٨٠,٦٨١	٢٠٨,٨٨٤	٣٦,٤٨٧,٩٤٠	٨٦,٢٧٠,١٣٤

(ب) فيما يلي تحليلاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

٢٠١٨	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٣٩,٧١٩,٥٨٩	١٨,٠٤٧,٥٣٤	١٧,٧٨٧,٨١٤	٧٥,٥٥٤,٩٣٧
تعهدات والتزامات محتملة مبنية بالمعادل الائتماني لها	١٢,٣٢٦,٥٥٧	-	-	١٢,٣٢٦,٥٥٧
مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها	٢٦٩,١٠٠	-	٣٣٢,٣٢٢	٦٠١,٤٢٢
٢٠١٧				
موجودات مالية غير مشتقة	٤٣,٦٦١,٩٠٦	١٩,٩٧٧,٥٧٧	١٩,٣٣٠,٩٣١	٨٢,٩٧٠,٤١٤
تعهدات والتزامات محتملة مبنية بالمعادل الائتماني لها	١٢,٦٩٣,٣٤٠	-	-	١٢,٦٩٣,٣٤٠
مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها	٤٣٨,٦٩١	-	٤٦٢,٣٦٠	٩٠١,٠٥١

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة باستثناء النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والاستثمارات في الأسهم والشركات الزميلة والصناديق الاستثمارية والممتلكات والمعدات. إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضاً قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩- إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد أيضاً مخاطر ائتمان على التعهدات والتزامات المحتملة والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها ووضع حدوداً للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان ضمن سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتفق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بوضع حدود وتنظيم استراتيجيات لضمان التنوع الملائم لأنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز غير المبرر في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم، أو تسعى إلى الحصول على ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، إذا تطلب الأمر. كما تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تنمة)

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تم احتسابها طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١١٥,٢٧١	١,١١٦,٠١٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٥٣١,٠٧٠	١٥,٩١٧,٨١٩	استثمارات، صافي
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٥٧,٧٦٧,١٢٣	قروض وسلف، صافي
٦٨٤,٥٩٠	٧٥٣,٩٨٣	موجودات أخرى ، صافي
٩٠١,٠٥١	٦٠١,٤٢٢	مشتقات
١٢,٦٩٣,٣٤٠	١٢,٣٢٦,٥٥٧	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
٩٦,٥٦٤,٨٠٥	٨٨,٤٨٢,٩١٦	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في الإيضاح (٧)، تحتفظ الإدارة بدرجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع المخصصات، على التوالي. تقوم الإدارة بتحديد درجة لكل جهة من الجهات المقترضة بناءً على مؤشرات مالية محددة ومؤشرات نوعية وضوابط أخرى مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفقات النقدية، وهيكل رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض. وتقوم أيضاً بإجراء تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

(ب) التركز الجغرافي

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

٢٠١٨	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط					
	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
	الموجودات					
٣٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٦٨,٠٠٠
	النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (٤)					
٢٥,٠٩٦	١٧٧,٨١٠	٥٨٣,٧٨١	٣١٧,٩٠٠	٥٣٢	١٠,٨٩٣	١,١١٦,٠١٢
٤٤,١١٨	٢١,٤٧٤	٤٤,٥١٥	-	-	-	١١٠,١٠٧
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
١٤٦,٣٨٩	-	١٦٦,٨٣٦	-	-	-	٣١٣,٢٢٥
١٥,٣٣٤,٩٩٢	٣٨,١١٩	-	٣٧٧,٨٧٢	-	-	١٥,٧٥٠,٩٨٣
	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي					
٤,٣٣٠	-	-	-	-	-	٤,٣٣٠
٥٧,٧٦٧,١٢٣	-	-	-	-	-	٥٧,٧٦٧,١٢٣
٢٧٠,٥٧٤	٤٥٤,٢٤٥	٢٧,١٢٨	١,٩٨٩	٢	٤٥	٧٥٣,٩٨٣
٧٣,٩٦٠,٦٢٢	٦٩١,٦٤٨	٨٢٢,٢٦٠	٦٩٧,٧٦١	٥٣٤	١٠,٩٣٨	٧٦,١٨٣,٧٦٣
	الإجمالي					
	المطلوبات					
١,٠٥٧,٤٦١	٣٨٠,٩١٨	٦٢,٠٩٩	١٤,١٣٨	٢٦٨	١٦,٩٣٢	١,٥٣١,٨١٦
٣١,١٣١	٤,١٢٨	٢١,٨٣٠	٤	-	-	٥٧,٠٩٣
٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	-	-	-	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣
١,٩٦٧,٥٠٠	٣٣,٢٢٢	٥,٤٦١	-	-	-	٢,٠٠٦,١٨٣
٦٧,٦٢٨,٨٠٥	٤١٨,٢٦٨	٨٩,٣٩٠	١٤,١٤٢	٢٦٨	١٦,٩٣٢	٦٨,١٦٧,٨٠٥
	الإجمالي					
١٩,٤٣٦,٨٠٠	٧١٤,٧٦٣	١,٤٦٩,٠٢٧	٣٥٩,٩٢١	١٠,٣٩٥	٦٦١,٧٤٩	٢٢,٦٥٢,٦٥٥
	التعهدات والالتزامات المحتملة					
	مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
١٠,٤٠٦,٣٩٩	٤٨٢,٩٢٧	٦٣٦,٨٤٩	١٧٢,١٢٨	٥,١٩٨	٦٢٣,٠٥٧	١٢,٣٢٦,٥٥٨
٢٨١,٣٩٣	١٣٧,٨٠٢	١٧٥,٨٦٤	٦,٣٦٣	-	-	٦٠١,٤٢٢
	مشتقات					

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

ب (التركز الجغرافي (تنمة)

٢٠١٧	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠,٠٠٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٩,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٥٧٢,٧٩٢	٦٥٣,٦٨٠	٧٧٠,٤٨٣	١٠٢,٩٩٩	٣٣٠	١٤,٩٨٧	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي استثمارات، صافي:	١٠٧,٥٣٥	٤٥,٥٢٦	٥٩,١٥٧	-	-	-	٢١٢,٢١٨
متاحة للبيع	٣٢٧,٤٧٢	-	-	-	-	-	٣٢٧,٤٧٢
استثمارات أخرى ممتناه بالتكلفة المطفأة	١٥,٦٩٧,٦١٢	٣٨,٢٢٤	١٨٨,٢٨١	٣٧٧,٠٠٧	-	-	١٦,٣٠١,١٢٤
مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦٠,١٥١	-	-	-	-	٦٠,١٥١
قروض وسلف، صافي	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	-	-	-	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
موجودات أخرى، صافي	٣١٢,٥١٦	٢٩٨,٥٢٥	٤٥,٤٨٧	٢٨,٠٦٢	-	-	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٩٠,٦٦٦,٤١٠	١,٠٩٦,١٠٦	١,٠٦٣,٤٠٨	٥٠٨,٠٦٨	٣٣٠	١٤,٩٨٧	٩٣,٣٤٩,٣٠٩
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠١١,٩٦١	٢٥٥,٦٣٨	٤٤,٣٦٧	١١,٢٧٨	٣٨٦	٢١,٠٤١	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي	٥٩,٤٦٣	٧,١٨٩	٢٣,٦٥٣	١,٣٧٤	-	-	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨٧,٠٥٠	٢١,٧١٢	٤٢,٨٩٨	٢,١٣٥	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
الإجمالي	٨٥,٨٣٨,٤٦٣	٢٨٤,٥٣٩	١١٠,٩١٨	١٤,٧٨٧	٣٨٦	٢١,٠٤١	٨٦,٢٧٠,١٣٤
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القسوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	٢٢,٥٢٢,٥٣٠	٥٧٣,٦٠٩	١,٠٧٥,٦٨٣	٣٦٣,٨٩٢	-	-	٢٦,١٦٤,٩٥٦
التعهدات والالتزامات محتملة	١١,٣٢٤,٤١٦	٢٩٠,٥٩٦	٤٨٥,٥٣٢	١٧٤,١١٦	-	-	١٢,٦٩٣,٣٤٠
مشتقات	٤٦١,٦١٦	١٩٠,٥٥٥	٢٤٨,٤٠٥	٤٧٥	-	-	٩٠١,٠٥١

يعكس مبلغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات الخاصة بالمجموعة إلى مخاطر ائتمان باستخدام معدلات تحويل ائتمان محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات تحويل الائتمان هو لتحديد مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بتنفيذ تعهداتها. إن جميع القروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصصات خسائر الائتمان هي داخل المملكة العربية السعودية.

ج (المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان الذي يجربه الخبراء بما في ذلك تقييم التغيير في احتمال التعثر بتاريخ الاثبات الأولى للتعرضات. يهدف التقييم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

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

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، وكذلك الأدوات المالية المستحدثة أو المشتراه مؤخراً طبقاً لما هو مبين أدناه:

- المرحلة ١ : عند إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تشمل القروض المصنفة ضمن المرحلة ١ أيضاً على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها، وأعيد تصنيف القرض من الدرجة ٢ أو الدرجة ٣.
- المرحلة ٢ : في حالة إظهار القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشمل القروض المصنفة ضمن المرحلة ٢ على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.
- المرحلة ٣ : اعتبرت القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الأدوات المالية المستحدثة أو المشتراه : عبارة عن موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولى لها، ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند مؤخرأ التي لها مستوى ائتماني منخفض الاثبات الأصلي لها، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات أو تحميل خسائر الائتمان المتوقعة فقط بقدر التغيير اللاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

ج (المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تنمة)

تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوتت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر، وعوامل نوعية بما في ذلك التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها إذاً، وبناءً على التقويم النوعي للمجموعة، ما تحدد بأن احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي قد إزداد بشكل جوهري. وباستخدام التقديرات التي اجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة. وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق إجراء مراجعة منتظمة للتأكد بأن:

١. الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
٢. الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
٣. ثبات وعدم تغير مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر ونوع الجهة المقترضة. يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان ٢ و ٣. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان عند الاثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

١. يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
٢. بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
٣. السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
٤. التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية
٥. سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
٦. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة أو طلبات الاعفاء من السداد ومنح ذلك.
٧. تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بها وتحليلها حسب المنتج البلد أو المنطقة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل معمقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المتعلقة بالاعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على أسعار النفط.

وبناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها بشأن احتمالات التعثر عن السداد.

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

١. احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ اية إجراءات مثل تسبيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
٢. تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة ما لم يكن هناك معلومات معقولة ومؤيدة للتدليل على أن ضوابط التعثر في السداد بعد هذه الفترة تعتبر أكثر ملائمة. تعتبر الحسابات الجارية المدينة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعار به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنظر في مؤشرات:

١. نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
 ٢. كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
 ٣. تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها يتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.
- ينفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن اثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية المذكورة بالإيضاح ٣. في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

١. احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وفق الشروط المعدلة، مع
٢. احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل بناءً على البيانات بتاريخ الإثبات الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (بشار إليها بـ "نشاطات الاعفاء من السداد" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الاعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن القروض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط المتعلقة بالتعهدات المتعلقة بالقرض. تخضع قروض التجزئة وغير التجزئة لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المراجعة بالبنك بمراجعة تقارير نشاطات الاعفاء من السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة بشأن إعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعفاءات مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة. وبشكل عام، يعتبر "إعفاء العملاء من السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الاعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني. يجب على العميل أن يدل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر سيعد قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة، قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من التوقعات المحتملة الأخرى. تتطلب هذه العملية أعداد تصوريين اقتصاديين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة وخبراء توقعات وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفلواً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى. تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية و، باستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم المجموعة بتقدير العلاقة المقدرة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإثبات مخصص الانخفاض على أساس طريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية بشأن الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويشتمل ذلك بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المضافة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسة المالية الأخرى، والضمانات البنكية، ومدى عقود الإيجار، والتزامات القروض. لا يتم إثبات خسارة الانخفاض بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

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

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية وبيانات تاريخية أخرى وتقديرات الخبراء، ويتم تعديلها حسبما هو ملائم لتأخذ بالاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن تقديرات احتمالات التعثر، فيما عدا احتمالات التعثر عن السداد المتعلقة بالأفراد، تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

إن نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد تمثل حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات من الأفراد، يعتبر معدل "القرض إلى القيمة" مؤشراً أساسياً عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايير مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة لعمليات الإقراض المتعلقة بالعقارات، فإنها تعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة التقديرية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعت مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

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

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك التعاقدية على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض البنك لمخاطر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للبنك إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدية لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصبح البنك على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشتمل ذلك على تخفيض في الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

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

- نوع الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة "القرض إلى القيمة" بالنسبة للرهن المتعلق بالأفراد
- تاريخ الإثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الصناعة، و
- الموقع الجغرافية للمقترض.

٣٠- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو يشار إليها أيضاً كـ ("عمليات مصرفية").

أ- مخاطر السوق - العمليات التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحويلات المستقبلية ستكون على شكل بيان إحصائي.

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط. وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تلك المحتسبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشراً ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على القصور أعلاه في استخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير المبنية على النماذج، والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغيير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإدارة باستخدام حدود وقف الخسائر على مخاطر السوق وتقوم باختبارات الجهد للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات الجهد بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٠١٨		٢٠١٧	
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية
كما في ٣١ ديسمبر	٥٧	١٤٦	٣٨
المتوسط للسنة	٥٢	١٥٠	١٤٠
٢٠١٧		٢٠١٨	
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية
كما في ٣١ ديسمبر	٥٧	١٤٦	٣٨
المتوسط للسنة	٥٢	١٥٠	١٤٠

ب - مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية بصفة رئيسية من التغيرات في أسعار العملات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تحدث مخاطر أسعار العملات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار العملات الخاصة لفترات محددة. تراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات الخاصة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المكتتة لغير أغراض المتاجرة بعمولة متغيرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت متضمنة تأثير أي تحوطات ذات صلة كما في نهاية السنة على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقايضات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠- مخاطر السوق (تنمة)

يتم مراقبة التعرض للمخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية وتحليلها بتركز العملات ويتم الإفصاح عن آثارها أدناه:

٢٠١٨

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العمولات الخاصة			
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
-	٢٥	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	١	-	-	-
-	٢٥	-	-	-	-
ريال سعودي	(٢٥)	(٣٥)	-	-	-

٢٠١٧

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على حقوق المساهمين			
		٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
-	٢٥	-	-	-	-
دولار أمريكي	(٢٥)	-	-	-	-
-	٢٥	٣٥	(١٠٤)	-	(١٠٧)
ريال سعودي	(٢٥)	(٣٥)	١٠٤	-	١٠٧

تتم إدارة التعرض لآثار مختلف المخاطر المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى مخاطر أسعار العمولات الخاصة التي تتعرض لها المجموعة. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر وإدارة الخزينة بالمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تجديدها خلال فترة زمنية محددة. ويتم إدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

٢٠١٨

الموجودات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
٤,٨٩٠,٠٣٨	٤,٥٢٢,٠٣٨	-	-	-	٣٦٨,٠٠٠
١,١١٦,٠١٢	٦٧٤,٩٤١	-	-	٢٥,١٤٠	٤١٥,٩٣١
١١٠,١٠٧	-	٦,٣٤٢	٨٩,٢٧٥	٧,٥٣٣	٦,٩٥٧
١٦,٠٦٨,٥٣٨	١٥٠,٧١٩	-	٧,٩٤٤,٩٤٧	٨٩٢,٩٦٢	٧,٠٧٩,٩١٠
٥٧,٧٦٧,١٢٣	-	٦,٧٤٥,٢٢٣	٦,١٠٩,٩٠٦	١١,٦٥١,٣٤٢	٣٣,٢٦٠,٦٥٢
٧٥٣,٩٨٣	٢٩٨,٥٩٣	-	-	-	٤٥٥,٣٩٠
٨٠,٧٠٥,٨٠١	٥,٦٤٦,٢٩١	٦,٧٥١,٥٦٥	١٤,١٤٤,١٢٨	١٢,٥٧٦,٩٧٧	٤١,٥٨٦,٨٤٠

تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
استثمارات، صافي
قروض وسلف، صافي
موجودات أخرى
الإجمالي

المطلوبات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
١,٥٣١,٨١٦	٣٢٨,٢٨٥	-	٥,٨٦٠	١٠,٢٢٣	١,١٨٧,٤٤٨
٥٧,٠٩٣	-	٣,٩٥٨	٤٣,٨٠٦	٣,٦٣٣	٥,٦٩٦
٦٤,٥٧٢,٧١٣	٢٨,٨٠٦,١٨٩	-	٥٥,٤٥١	٦,٧٥٩,٣٦٦	٢٨,٩٥١,٧٠٧
٢,٠٠٦,١٨٣	٢,٠٠٦,١٨٣	-	-	-	-
١٣,٨٦٠,٣٩٧	١٣,٨٦٠,٣٩٧	-	-	-	-
٨٢,٠٢٨,٢٠٢	٤٥,٠٠١,٠٥٤	٣,٩٥٨	١٠٥,١١٧	٦,٧٧٣,٢٢٢	٣٠,١٤٤,٨٥١
		٦,٧٤٧,٦٠٧	١٤,٠٣٩,٠١١	٥,٨٠٣,٧٥٥	١١,٤٤١,٩٨٩
	(٢٨,٥٧٤)		(٢٣٨,٤٣١)	٢٦٧,٠٠٥	-
		٦,٧١٩,٠٣٣	١٣,٨٠٠,٥٨٠	٦,٠٧٠,٧٦٠	١١,٤٤١,٩٨٩
		٣٨,٠٣٢,٣٦٢	٣١,٣١٣,٣٢٩	١٧,٥١٢,٧٤٩	١١,٤٤١,٩٨٩

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي
أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

٣٠- مخاطر السوق (تنمة)

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠,٠٠٩,٠٠٠	-	-	-	٥,١٢٨,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	-	-	٩١٤,٨٩٩	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٢٥,٠٤٧	٥٧,٠٤٠	٩٩,٦٣١	٣٠,٥٠٠	-	٢١٢,٢١٨
استثمارات، صافي	٧,٦٨٠,١٢٢	٨٦٤,٥٢٩	٧,٨٠٢,٤٤٦	١٨٣,٩٧٣	١٥٧,٦٧٧	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف، صافي	٣٥,٢٦٧,٨٢٧	١٣,٧٤٠,٠١٦	٦,٧٤٢,٢٨٤	٧,٨٨٩,٣٥٦	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
موجودات أخرى، صافي	٣٣٦,٢٧٥	٢٢,٥٨٠	-	-	٣٢٥,٧٣٥	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٥٤,٤٤٣,٠٧٥	١٤,٧٥٩,٧٣٣	١٤,٦٤٤,٣٦١	٨,١٠٣,٨٢٩	٦,٥٢٦,٣١٦	٩٨,٤٧٧,٣١٤
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٠١,٤٠٠	١٣,٣٢٩	٧,١٠٤	-	٤٢٢,٨٣٨	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	١٢,٧٢١	٢٠,٥٥٣	٣٢,٤٨١	٢٥,٩٢٤	-	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	١٢٤,١٢٧	-	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	-	٢,٥٥٥,٠٢٦	-	-	-	٢,٥٥٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	٤٤,٩١٦	٢٤,٤٣٨	-	-	١,٩٨٤,٤٤١	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٥٩٩,٦٩٦
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٢,٧١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢٥,٩٢٤	٤٦,١٦١,٧٣٠	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
أثر أسعار العملات الخاصة - فجوة المركز المالي	١٣,٦٤٣,٣٥١	٢,٠٤٠,٩٩٣	١٤,٤٨٠,٦٤٩	٨,٠٧٧,٩٠٥	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨
أثر أسعار العملات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	٦٠٨,٨٠٧	(٣٢,٥٦٥)	(٥٨٥,٦١٧)	٩,٣٧٥	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٤,٢٥٢,١٥٨	٢,٠٠٨,٤٢٨	١٣,٨٩٥,٠٣٢	٨,٠٨٧,٢٨٠	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٤,٢٥٢,١٥٨	١٦,٢٦٠,٥٨٦	٣٠,١٥٥,٦١٨	٣٨,٢٤٢,٨٩٨	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨

يمثل أثر مخاطر أسعار العملات الخاصة على المشتقات صافي القيمة الاسمية التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة. إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملائها مع الأخذ في الاعتبار سعر العمولة الخاصة التعاقدية.

٢) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغييرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. وقد وضع مجلس الإدارة حد مستوى معين لمخاطر السوق بما في ذلك مخاطر العملات ووضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدودا لمراكز العملات وبشكل إجمالي يتم مراقبتها يوميا. تستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود. يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهرية كما في نهاية السنة بشأن الموجودات والمطلوبات المالية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير التغييرات المحتملة في العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين، بينما يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٢٠١٨

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	(٥)	(٨,٣٦٦)
درهم إماراتي	(٥)	(١٠٨)
فرنك سويسري	(٥)	(٣)
يورو	(٥)	(٦٣)
جنيه استرليني	(٥)	(١٨)
ين ياباني	(٥)	(١٧)
أخرى	(٥)	(٢٣٧)

٣٠- مخاطر السوق (تنمة)

٢٠١٧

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	٣,٧٣٤ (٣,٧٣٤)
درهم إماراتي	٥	(٣٠) ٣٠
فرنك سويسري	٥	(١٠) ١٠
يورو	٥	(٦٨) ٦٨
جنيه استرليني	٥	(٣٢) ٣٢
ين ياباني	٥	٢٨ (٢٨)
أخرى	٥	١٣٢ (١٣٢)

مركز العملات:

فيما يلي تحليلًا بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

مركز دائن (مدين)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٤,٦٨٩	١٦٧,٣١٤	دولار أمريكي
(٦٠٨)	٢,١٦٦	درهم إماراتي
(٢٠٣)	٦٠	فرنك سويسري
(١,٣٦٧)	(١,٢٥٦)	يورو
(٦٤٠)	(٣٥٥)	جنيه إسترليني
٥٥٨	٣٤٥	ين ياباني
٢,٦٤٢	٤,٧٣٤	أخرى

٣١- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى شح في بعض مصادر التمويل في وقت قصير. وللقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

(١) تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لتواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في نهاية السنة ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. ويتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات الجهد المنتظمة 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. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة الأخرى. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة. كما ترفع تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة واللجان التابعة له بشأن مؤشرات مخاطر السيولة الأساسية.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٧: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٧: ٤%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودايعه على شكل نقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

٣١- مخاطر السيولة (تنمة)

(٢) فيما يلي تحليلاً لتواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

٢٠١٨	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٤٩١,٧٧٥	١,٣٩٨,٢٦٣	-	-	-	٤,٨٩٠,٠٣٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٧٤,٩٤١	٤١٥,٩٣١	٢٥,١٤٠	-	-	١,١١٦,٠١٢
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي	-	٦,٩٥٧	٧,٥٣٣	٨٩,٢٧٥	٦,٣٤٢	١١٠,١٠٧
استثمارات ، صافي	١٥٠,٧٢٠	٤٣٥,٧٥٢	٢٢٢,٢٥٧	٨,٧٣٤,١٥٧	٦,٥٢٥,٦٥٢	١٦,٠٦٨,٥٣٨
قروض وسلف ، صافي	١,٤٣٣,٢٧٩	٢٠,٨٦٢,٤٦٢	١٢,٣٩١,٣٠٤	١٣,٢٧٩,٨٢٨	٩,٨٠٠,٢٥٠	٥٧,٧٦٧,١٢٣
استثمار في شركة زميلة	٥٣,٧٦٢	-	-	-	-	٥٣,٧٦٢
ممتلكات ومعدات ، صافي	١,٢٦٨,٦٣٩	-	-	-	-	١,٢٦٨,٦٣٩
موجودات أخرى ، صافي	٧٥٣,٩٨٣	-	-	-	-	٧٥٣,٩٨٣
الإجمالي	٧,٨٢٧,٠٩٩	٢٣,١١٩,٣٦٥	١٢,٦٤٦,٢٣٤	٢٢,١٠٣,٢٦٠	١٦,٣٣٢,٢٤٤	٨٢,٠٢٨,٢٠٢

٢٠١٧	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢٨,٢٨٥	١,١٨٧,٤٤٨	١٠,٢٢٣	٥,٨٦٠	-	١,٥٣١,٨١٦
القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي	-	٥,٦٩٦	٣,٦٣٣	٤٣,٨٠٦	٣,٩٥٨	٥٧,٠٩٣
ودائع العملاء	٣٤,٣٣٢,٣٩٩	٢٣,٤٢٥,٤٩٧	٦,٧٥٩,٣٦٦	٥٥,٤٥١	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣
مطلوبات أخرى	٢,٠٠٦,١٨٣	-	-	-	-	٢,٠٠٦,١٨٣
حقوق المساهمين	١٣,٨٦٠,٣٩٧	-	-	-	-	١٣,٨٦٠,٣٩٧
الإجمالي	٥٠,٥٢٧,٢٦٤	٢٤,٦١٨,٦٤١	٦,٧٧٣,٢٢٢	١٠٥,١١٧	٣,٩٥٨	٨٢,٠٢٨,٢٠٢

٢٠١٧	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,١٠٦,٢١١	١١,٠٣٠,٧٩٤	-	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩١٤,٨٩٩	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	-	-	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٢٥,٠٤٧	٥٧,٠٤٠	٩٩,٦٣١	٣٠,٥٠٠	٢١٢,٢١٨
استثمارات ، صافي	١٥٧,٦٧٧	٦٣,٣٨٢	٢٣٩,٣٧٢	٩,٣٣٥,٩٩٢	٦,٨٩٢,٣٢٤	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف ، صافي	١,١٥٤,٥٤٤	٢٣,٢٠٥,٢٢٨	١٢,١١٤,١٨٧	١٥,٦٢٩,٥٢٩	١١,٥٣٥,٩٩٥	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
استثمار في شركة زميلة	٤٥,٥٠٧	-	-	-	-	٤٥,٥٠٧
ممتلكات ومعدات ، صافي	١,٣٤٧,٠٠٩	-	-	-	-	١,٣٤٧,٠٠٩
موجودات أخرى ، صافي	٦١٢,٩٧٦	٤٩,٠٣٤	٢٢,٥٨٠	-	-	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٨,٣٣٨,٨٢٣	٣٥,٤٩٨,٢٨٩	١٢,٥٠٨,٧٤٧	٢٥,٠٦٥,١٥٢	١٨,٤٥٨,٨١٩	٩٩,٨٦٩,٨٣٠

٢٠١٧	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٢,٨٣٨	٢,٩٠١,٤٠٠	١٣,٣٢٩	٧,١٠٤	-	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٢,٧٢١	٢٠,٥٥٣	٣٢,٤٨١	٢٥,٩٢٤	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	١٢٤,١٢٧	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	-	-	٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨٤,٤٤١	٤٤,٩١٦	٢٤,٤٣٨	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	١٣,٥٩٩,٦٩٦	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦
الإجمالي	٤٦,١٦١,٧٣٠	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢,٥٢٥,٩٢٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠

تم إظهار تواريخ الاستحقاق المترجمة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في الإيضاح (١٩ج) والإيضاح (١١) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

٣١- مخاطر السيولة (تنمة)

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بتواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن الجدول يشمل أيضاً العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية السنة حتى تواريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة. تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت يجب على المجموعة الدفع فيه. وبناء عليه، إن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

٢٠١٨	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢٨,٢٨٥	١,١٨٧,٩٦٥	١٠,٤٢٢	٦,٣٤٠	-	١,٥٣٣,٠١٢
ودائع العملاء	٣٤,٣٣٢,٣٩٩	٢٣,٥٠٣,٤٢٣	٦,٨٨٤,١٧٤	٥٩,٢١٣	-	٦٤,٧٧٩,٢٠٩
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(٢,٩١٦,٥١٤)	(١,٨٧٦,٢٨٤)	(٦,٥٧٤,٠١٠)	(٢٩,٧٢٧)	(١١,٣٩٦,٥٣٥)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	٢,٩٢٨,٣٣٦	١,٨٩٦,٦٦٨	٦,٥٩١,٥٧٠	٢٩,٧٩١	١١,٤٤٦,٣٦٥
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٣٤,٦٦٠,٦٨٤	٢٤,٧٠٣,٢١٠	٦,٩١٤,٩٨٠	٨٣,١١٣	٦٤	٦٦,٣٦٢,٠٥١
٢٠١٧	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٢,٨٣٨	٢,٩٠٢,٠٨٩	١٣,٥٩٠	٧,٥٢٩	-	٣,٣٤٦,٠٤٦
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٣٨,٠٦٥,١١٥	١٠,٣١٥,٨٨٦	١٣١,٧٢٠	-	٧٨,٦٦٧,٤٧٦
سندات دين ثانوية	-	-	١٠٧,٠٩٠	٦٥٧,٣٤٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٤٣٧
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(٩,٤٨٥,١٥٠)	(٣,٢٧٤,٩٥٦)	(٦,٤٥٠,٣٤٨)	(٦٥,٢١٠)	(١٩,٢٧٥,٦٦٤)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	٩,٥٠٣,٢٧١	٣,٣١٩,٦٨٧	٦,٤٨٨,٩٨٩	٦٥,٦٩٨	١٩,٣٧٧,٦٤٥
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٣٠,٥٧٧,٥٩٣	٤٠,٩٨٥,٣٢٥	١٠,٤٨١,٢٩٧	٨٣٥,٢٣٧	٢,٥٠٠,٤٨٨	٨٥,٣٧٩,٩٤٠

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، ولا يشتمل على المعلومات المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

القيمة العادلة					٢٠١٨
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١١٠,١٠٧	-	١١٠,١٠٧	-	١١٠,١٠٧	أدوات مالية مشتقة
٣١٣,٢٦٣	-	١٦٦,٨٧٤	١٤٦,٣٨٩	٣١٣,٢٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-	-	٤,٣٣٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٧,٧٠٠	٤,٣٣٠	٢٧٦,٩٨١	١٤٦,٣٨٩	٤٢٧,٧٠٠	إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
١,١١٦,٠١٢	-	١,١١٦,٠١٢	-	١,١١٦,٠١٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٦٤٨,٦٩٦	-	١٥,٤١٠,٦٠١	٢٣٨,٠٩٥	١٥,٧٥٥,٥٨٠	استثمارات مكتتة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٥١٤,٣٣١	٥٧,٥١٤,٣٣١	-	-	٥٧,٧٦٧,١٢٣	قروض وسلف
٧٤,٢٧٩,٠٣٩	٥٧,٥١٤,٣٣١	١٦,٥٢٦,٦١٣	٢٣٨,٠٩٥	٧٤,٦٣٨,٧١٥	إجمالي الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٥٧,٠٩٣	-	٥٧,٠٩٣	-	٥٧,٠٩٣	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
١,٥٣١,٨١٦	-	١,٥٣١,٨١٦	-	١,٥٣١,٨١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣	-	٦٤,٥٧٢,٧١٣	ودائع العملاء
٦٦,١٠٤,٥٢٩	-	٦٦,١٠٤,٥٢٩	-	٦٦,١٠٤,٥٢٩	إجمالي المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة					٢٠١٧
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	أدوات مالية مشتقة
٣٢٧,٤٧٢	٤,٣٣٠	١٦٩,٧٩٥	١٥٣,٣٤٧	٣٢٧,٤٧٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٣٩,٦٩٠	٤,٣٣٠	٣٨٢,٠١٣	١٥٣,٣٤٧	٥٣٩,٦٩٠	إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,١٥١	استثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٣٠١,١٢٤	استثمارات أخرى مكتتة بالتكلفة المطفأة
٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	-	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	قروض وسلف
٨١,٧٨٩,٠٦٧	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	١٨,٤٠٠,٢٠٤	-	٨٢,١١٦,٠٢٩	إجمالي الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	ودائع العملاء
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	سندات دين ثانوية
٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠	إجمالي المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء الاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتنفة بالمطفاة والاستثمارات المكتنفة حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها، أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولة خاصة لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العملات الخاصة بالحالية بالسوق لمطلوبات مالية مماثلة لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها. إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطبعا بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات الحالية السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة خاصة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة بحيث يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداه لتحويل المطلوبات بموجب المعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة عدة نماذج تقييم معتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية أكثر شيوعا وأقل تعقيدا، وغالبا ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية كمقايضات أسعار العملات. أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق و مدخلات النماذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد المصاحب لتحديد القيم العادلة، ويختلف توفر هذه الاسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر / استثمارات متاحة للبيع (٢٠١٧)	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصصة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات، ومعدلات العملات الاسترشادية، وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصصة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. تتم هذه المعاملات وفق الشروط المتفق عليها بين الأطراف. تخضع المعاملات المصرفية للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات، ما لم تكن مدرجة في أماكن أخرى في القوائم المالية الموحدة، كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	رويال بنك أوف سكوتلند إن.في (سابقًا: بنك أي بي أن أمرو إن. في)
١٨٩,٣٣٧	٢٩,٩٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٩٩٠	٨٣٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٩	٢١٢	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤٥,٧٦٩	٣٣,١١٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥٧٦,٦٨٩	١,١٦٠,٩٢٨	الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
٩,٣٦٦	٣,٦٢٩	قروض وسلف
٤,٦٥٦,٧٧٤	٥,٣٣١,٣٤٧	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤٢٤,٥٣٣	-	ودائع العملاء
٢٨٩,١٤٦	١٠٤,١٠٣	سندات دين ثانوية
١٥٣,٣٤٧	١٤٦,٣٨٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٥,٢٧١	-	صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
١٦٧,٤٥٣	٢٧٣,١٠١	استثمارات
٣١١	٨٩	سندات دين ثانوية
		ودائع العملاء
		مشتقات بالقيمة العادلة، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تنمة)

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٨٨٠	٧,٦٥٧	دخل عمولات خاصة
١٩٠,٣٣٦	١٢٢,٤٨٦	مصاريف عمولات خاصة
٩٤٤	١,٣٥٥	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٧,٧٣٢	١٤,٥٧٢	أتعاب خدمات إدارة
٤١,٣٢٠	٣٠,٢١٤	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٧٦٣	٤,٦٩١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات علاقة
٣٤,٣٨١	٤٢,٨٣٤	تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة (إيضاح ٢٤)
٦٩١	١,٣٩١	مكافأة نهائية الخدمة المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحيات في إعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٣٤- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومن خلال الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي. 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 المتفق عليه وهي ٨٪.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وقد التزمت المجموعة خلال السنة بكامل متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٧,٤١٤,٦٧٠	٦٧,٨٨١,٩٧٥	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٦,٢٦٢,٧٠٠	٦,٤٠٣,٥٠٤	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٢٢٣,١١٤	٤٢٣,٩٠٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٨٣,٩٠٠,٤٨٤	٧٤,٧٠٩,٣٨١	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٤,٥٤٧,٦١٩	رأس المال الأساسي
٣,٤٦٧,٦٨٣	٨٤٨,٥٢٥	رأس المال المساند
١٧,٠٦٧,٣٧٩	١٥,٣٩٦,١٤٤	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١٦,٢١	١٩,٤٧	نسبة كفاية رأس المال %
٢٠,٣٤	٢٠,٦١	نسبة رأس المال الأساسي نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٥- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشتمل على إدارة صناديق استثمارية و محافظ استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,١٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٨٥ مليار ريال سعودي). ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٣٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٥٦ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج استثمارات المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن دخل الأتعاب والعمولات وتم الإفصاح عنها ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٦- احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم ("البرنامج") والخاص بالمدرء التنفيذيين وكبار الموظفين ("الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). ان شروط الاستحقاق تم تعديلها في عام ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الادارة خلال الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في ٢٠ ذي القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩). بناء على البرنامج المعدل خلال عام ٢٠١٧، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح ليحصلوا على ثلث الأسهم الممنوحة، وستنتين من تاريخ المنح للحصول على الثلث الثاني و ٣ سنوات من تاريخ المنح للحصول على الثلث المتبقي.

- تحقيق المجموعة لمستويات نمو محددة والتي وافق عليها مجلس الإدارة حيث يستحق الموظفين المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل مستوى.

تطبق التعديلات التي تمت على البرنامج من خلال عام ٢٠١٧، والمتعلقة بفترة استحقاق المنح - على المنح لعام ٢٠١٧ فقط وان فترة استحقاق المنح السابقة ستخضع للسياسة المطبقة ما قبل التعديل أعلاه. قبل التعديل، كان يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح للحصول على نصف الأسهم المستحقة و سنة أخرى للحصول على باقي الأسهم.

بموجب أحكام البرنامج، لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت. إلى أن يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي، لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج، فان شركة الأول للاستثمار ستدير صندوق برنامج الأسهم (الصندوق) والتي تعمل وفقا للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الخطاب المشار إليه أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال عام ٢٠٠٨، قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام ٢٠١٢، قام الصندوق بشراء مليون سهم و ٩٩٩,٠٦٣ سهم خلال عام ٢٠١٦، بمبلغ وقدره ٢٧ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنتقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. يتم احتساب عدد الأسهم الممنوحة وفقا للمعادلة المبينة على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقا لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنويا وسيتم استحقاقها كما هو موضح اعلاه. إضافة إلى ذلك، يجوز منح الموظفين المؤهلين أسهم وفق شروط وأحكام استحقاق محددة. وقد قامت المجموعة بمنح تسعة شرائح من البرنامج على مدى الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٨، وأن الشرائح الممنوحة للسنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ هي حاليًا خلال فترة الاستحقاق لها. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

تاريخ بدء البرنامج	منحت في عام ٢٠١٨	منحت في عام ٢٠١٧	منحت في عام ٢٠١٦
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (ريال سعودي)	١٣,١٦٨,١١٧	١١,٨٥٥,٨٢٠	٢٦,٣٠١,٩٦٩
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح (ريال سعودي)	١٢	١٢	٢٧
عدد الأسهم الممنوحة	١,٠٩٧,٣٤٢	٩٨٧,٩٨٥	٩٧٤,١٤٧
فترة الاستحقاق	يناير ٢٠١٩ - ٢٠٢١	مارس ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	مارس ٢٠١٨ - ٢٠١٩
طريقة السداد	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كالتالي :

عدد الأسهم	٢٠١٨	٢٠١٧
في بداية السنة	٢,٩٧٨,٦٣٦	٣,٤١٧,٠٠١
أسهم ممنوحة / إضافات خلال السنة	١,٦٤٩,٠٦٥	٩٨٧,٩٨٥
أسهم مستحقة خلال السنة	(١,٥٤٣,٦٢٠)	(١,١١٦,٨٤٥)
أسهم ملغاة خلال السنة	(٤٩٠,٩٠١)	(٣٠٩,٥٠٥)
	٢,٥٩٣,١٨٠	٢,٩٧٨,٦٣٦

خلال السنة، بلغ مخصص برنامج الأسهم المحمل على قائمة الدخل الموحدة ٥,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ : ١٣,٦٩ مليون ريال سعودي).

٣٧- منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتنفيذ خطة نهاية منافع الخدمة لموظفيها بما يتفق مع قوانين العمل السعودية. وتتم الاستحقاقات بناءً على التقدير الاكتواري لوحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم دفع الالتزامات عند استحقاقها. وفيما يلي الافتراضات الأساسية التي أدت إلى صافي مطلوبات بمبلغ ٢٢٣,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠٧,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠١٧) وقد تم خصم مبلغ ٣٤,٤ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة لهذه السنة (٤٢,٨ مليون ريال سعودي في ٢٠١٧)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٦٠%	٤,٦٠%	معدل الخصم (سنتوي)
٥,٣١%	٥,٢١%	نسبة الزيادة المتوقعة للرواتب (سنتوي)
٢,٩٢٦ - ٠,٥٨٣	٢,٩٢٦ - ٠,٥٨٣	معدل الوفيات (سنتوي)
٦٠ - ٥٥	٦٠ - ٥٥	العمر المتوقع للتقاعد (سنوات)

ان الافتراضات أعلاه بناءً على معطيات اكتوارية. ان المطلوبات المالية أكثر حساسية لتغير في نسبة تضخم الرواتب ونسبة الخصم. ان تغير نسبة الخصم او زيادة الرواتب بنسبة ٠,٥% قد تؤدي الى زيادة او نقصان في مطلوبات نهاية الخدمة بمبلغ من ٥ الى ١٠ ملايين ريال سعودي.

٣٨- التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد إرتأت المجموعة عدم اتباع المبكر للمعايير الجديدة و التعديلات التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنة المحاسبية الحالية. فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها وتقييم أثرها والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار

يطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تعزز المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بأثر رجعي معدل. ستختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. عليه، لن تطبق المجموعة المعيار على العقود التي حددت سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. ستقوم المجموعة باستخدام الإعفاءات التي اقترحتها المعيار بشأن عقود الإيجار التي تنتهي فتراتهما خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولي للمعيارو عقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة.

تم تقدير الأثر على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بأن الموجودات والمطلوبات ستزداد بنسبة ٠,٣% و ٠,٤%، على التوالي. يتوقع أن لا يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ إلى أي أثر جوهري على النتائج التشغيلية للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته

تطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية. تحدد التعديلات متى يتم تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية السنوية.

فيما يتعلق بالمعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، لا تتوقع المجموعة بأن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٩- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة الماضية كي تتماشى مع العرض للسنة الحالية.

٤٠- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٩).