

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018

## 1. عام

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه القوائم المالية الموحدة للإشارة إلى الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مُجمع كـ "مجموعة".

## 2. أسس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل والتفسير الدولي 21 - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ 17 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 8: السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كما هو مبين في الإيضاح 3. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح 41.

### (ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروعه وعددها 52 فرعاً (2018 : 52 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

### البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات الترتيب المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولي" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. خلال عام 2019، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءات نظامية أخرى لجهات تنظيمية معينة لاستكمال التصفية،

## 2. أسس الإعداد - (تتمة)

- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
  - تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛
  - تُقاس المدفوعات النقدية القائمة على التسهيم بالقيمة العادلة؛ و
  - يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة أثمان الوحدة المتوقعة.
- قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

#### (1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

- إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:
- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

#### (2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 33.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة للأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

## 2. أسس الإعداد - (تتمة)

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

### (3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح 3ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

### (4) مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهرية قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

### (5) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة (أو لم يتم إنهاؤه).

تُعيد المجموعة أيضًا تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير جوهرى في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

### (6) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والمعدات، بما في ذلك الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لثية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطياتٍ من الممكن مُلاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يُمكن مُلاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لُدى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

**المستوى الأول.** الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

**المستوى الثاني.** الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

**المستوى الثالث.** طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطياتٍ جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تُقرر سنويًا. يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغييرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

#### (7) مخصصات للمطلوبات والائتباب

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة المؤجلة.

#### تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم 23 الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والبنسب الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملات الضريبة (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### (2) المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 – “عقود الإيجار” والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي 17 – “عقود الإيجار”، لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 4 – “تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار”، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 15 – “عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز”، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة 27 – “تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار”.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 وبسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. وينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة 12 شهرًا أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 – “عقود الإيجار” في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. وتقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمواجهة احتمالية احتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف وتوقيت حدوثها على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

#### (8) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيانٌ بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

#### (أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

#### (1) الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح 2، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ 17 يوليو 2019. سابقًا، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائد.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق ماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت التخزين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترية أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكيدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار 2ب) الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة. تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لعقود الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك اعتبارًا من 1 يناير 2019. وكان متوسط سعر الاقتراض الإضافي المطبق على التزامات الإيجار في 1 يناير 2019 هو 5.47%.

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018 إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في 1 يناير 2019.

ريال سعودي	
التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018	216,250
ناقضًا المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل و/أو عقود الإيجار منخفضة القيمة	(20,696)
زائدًا مبالغ لخيارات التمديد بصورة مؤكدة معقولة	196,834
صافي التزامات عقود الإيجار كما في 1 يناير 2019	392,388
التزامات الإيجار المخصصة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 كما في 1 يناير 2019	246,601

استخدمت المجموعة عددًا من الدوافع العملية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على عقود الإيجار المصنفة سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17. على وجه الخصوص، قامت المجموعة بما يلي:

- لم تعترف بحق استخدام الأصول والالتزامات لعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة،
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق التولي، و
- تستخدم مُتأخرة في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيار تمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بدأ تطبيق عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتبارًا من 1 يناير 2019، لكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة.

### (ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

• تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتحقق النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

#### الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في السهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الأخرى.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف التولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغي أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

#### تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأنص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية، والمحافظة على صورة خاصة بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيف يتم تعويض مدير العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندًا إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة التَم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائمًا، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

#### (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### (1) الاعتراف والقياس التولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

##### (2) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

##### موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

##### أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

• وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضًا على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع المالي،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعادل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار الفائدة.

#### (3) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والالتزامات القروض بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

#### (4) إلغاء الاعتراف

##### الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدّل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحدد المحس الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والتورق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقاة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقاة كأوراق مالية استثمارية ويتم تحجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس 12 شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأذونات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح 32)

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بـ "الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة 12 شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها.
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

#### إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

أي أرباح/خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالاوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

#### (5) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كإرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المغطاة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

#### (6) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأذونات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنة مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

#### الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفاة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأداة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو جهة الإصدار،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك بعين الاعتبار، وإله،
- يصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة أصحاب الخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه التilities. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك التilities عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

#### عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفاة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعة لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومشمول في الاحتياطات الأخرى.

#### (7) شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لئشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفارق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها وبعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى تكلفة خسارة الائتمان.

#### (8) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (9) الضمانات المالية وتعهدات القروض

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة و بين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولت ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة التولية على مدى فترة الضمان أو الائتمان. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المُطفاً أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

#### (د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير مهم (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعةً أو مشروعاً مشتركاً.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي خُمع مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مُؤيدة بدليل على انخفاض في الأصل المُحول.

#### (هـ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها التُنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.

#### (و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لتسعار العمولات، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات و العمولات (المُكتتبة والمُشترية) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، و تُقيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تمة)

#### (1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

#### (2) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

#### (3) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لتسعار العملات، العملة الأجنبية و مخاطر الائتمان، و يتضمن ذلك التعرض الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للتكهن ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

- تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة الموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تُغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المُتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر/أو بتاريخ كل قوائم مالية ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسميًا بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% و أن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

#### التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

و بما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

#### التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحويط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحويط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

#### (ح) إثباتات الإيرادات/المصرفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث و للحد الذي يمكّن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

#### (1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لحجم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلووة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصلٍ أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن السيطيات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام ، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام ، والتي تم الاعتراف بها مُسبقاً و بشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس القولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقف بان العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقف بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المُثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

#### (ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملية الأجنبية محوّلًا بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

#### قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصًا بمبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لئلي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لئلي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانيًا) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

#### تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن المجموعة تعترف بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

#### (2) دخل/خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. ووفقًا للمبادئ المذكورة في إيضاح 3ز.

#### (3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكونًا رئيسيًا من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءًا أساسيًا من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقًا لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذوالصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساسًا بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

#### (4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

#### (5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

#### (6) برامج ولاء العملاء

#### (ك) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سداج للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصًا منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات. تُسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصصًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

#### (ل) الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	8 سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرتها الممكن استردادها.

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء، يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعينة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استنادًا إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

#### (ط) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريبًا بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم 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 سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

#### (ي) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشرا على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصًا تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (م) عقود الإيجار

##### السياسة المطبقة من 1 يناير 2019

- تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:
- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
  - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
  - المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
  - سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حثها ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تحديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

#### عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

##### السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تعتبر كافة عقود الإيجار التي أبرمتها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، حيث لا يتم تحويل المخاطر والمنافع العائدة للملكية بموجب عقود الإيجار للمجموعة، وبموجبها حوّلت دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المتصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزًا ماديًا أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعليًا. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

#### حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشمل على المبلغ التولي لالتزام الإيجار المعدل لثبة مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافر تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لتعويض معينة من التزام الإيجار.

#### التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

## تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضًا التفسير الدولي رقم 23 الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات
- الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملات الضريبة (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسميتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

وفي حال إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تُدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي تم فيها إنهاء الإيجار.

تقوم المجموعة كذلك بتقييم أي عقد غير إيجاري كتلك العقود القائمة والمتشابهة لتحديد ما إذا كانت تلك العقود تحتوي على بنود إيجارية حتى يتم المحاسبة عن تلك البنود بشكل منفصل.

### (ن) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

### (س) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

### (ع) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

## (ف) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

## (ص) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم إيضاح الرسوم المكتسبة في إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

## (ق) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

1. المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

2. التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

3. الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجيها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

4. الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

**4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها**

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
736,763	892,087	نقد في الصندوق
977,000	6,025,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(59,061)	(137,497)	أرصدة أخرى، صافي
1,654,702	6,779,590	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح 4ب)
3,217,230	3,439,226	وديعة نظامية
4,871,932	10,218,816	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,654,702	6,779,590	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ)
2,848,470	2,833,564	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
4,503,172	9,613,154	النقدية وما في حكمها

**5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي**

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
797,185	373,345	حسابات جارية
2,123,215	2,657,258	إيداعات أسواق المال
2,920,400	3,030,603	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,703)	(2,088)	مخصص خسائر الائتمان
2,917,697	3,028,515	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظه لعام 2019 هو "BBB" (2018: "A").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
13,564	2,703	الرصيد في بداية السنة
(10,861)	(615)	مخصص خسائر الائتمان
2,703	2,088	الرصيد في نهاية السنة

**5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)****(ج)** يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
3,027,595	-	-	3,027,595	ذات درجة استثمارية
3,008	-	3,008	-	دون الدرجة الاستثمارية
<b>3,030,603</b>	<b>-</b>	<b>3,008</b>	<b>3,027,595</b>	<b>إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>

  

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,917,319	-	-	2,917,319	ذات درجة استثمارية
3,081	-	3,081	-	دون الدرجة الاستثمارية
<b>2,920,400</b>	<b>-</b>	<b>3,081</b>	<b>2,917,319</b>	<b>إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>

**(د)** يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,703	-	367	2,336	الأرصدة في بداية السنة
(615)	-	(9)	(606)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
<b>2,088</b>	<b>-</b>	<b>358</b>	<b>1,730</b>	<b>الأرصدة في نهاية السنة</b>

  

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
13,564	-	897	12,667	الأرصدة في بداية السنة
(10,861)	-	(530)	(10,331)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
<b>2,703</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>2,336</b>	<b>الأرصدة في نهاية السنة</b>

**6. استثمارات****(أ)** تتلخص الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
20,732,211	7,796,720	12,935,491	22,445,349	6,745,165	15,700,184	سندات دين بعمولة ثابتة
13,465,914	6,614,047	6,851,867	14,071,670	5,489,847	8,581,823	سندات
7,266,297	1,182,673	6,083,624	8,373,679	1,255,318	7,118,361	صكوك
3,470,253	2,281,885	1,188,368	3,302,072	2,287,455	1,014,617	سندات دين بعمولة عائمة
2,281,885	2,281,885	-	2,287,455	2,287,455	-	سندات
1,188,368	-	1,188,368	1,014,617	-	1,014,617	صكوك
<b>24,202,464</b>	<b>10,078,605</b>	<b>14,123,859</b>	<b>25,747,421</b>	<b>9,032,620</b>	<b>16,714,801</b>	<b>إجمالي سندات الدين</b>
261,381	8,631	252,750	262,799	8,631	254,168	أسهم
131,626	-	131,626	126,224	-	126,224	صناديق استثمارية
42,642	42,642	-	39,036	39,036	-	سندات أخرى
<b>24,638,113</b>	<b>10,129,878</b>	<b>14,508,235</b>	<b>26,175,480</b>	<b>9,080,287</b>	<b>17,095,193</b>	<b>استثمارات</b>

**6. استثمارات - (تتمة)**

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 8.6 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ 284.3 مليون ريال سعودي، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي 73.4 مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ 73.4 مليون ريال سعودي لاحقًا من الاحتياطات الأخرى إلى الأرباح المبقاة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ 247.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 250.6 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 10.8 مليار ريال سعودي (2018 : 7.8 مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقًا لشرط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12 ب.

**(ب) مكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:**

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
20,732,211	6,035,768	14,696,443	22,445,349	6,231,813	16,213,536	سندات دين بعمولة ثابتة
13,465,914	4,377,927	9,087,987	14,071,670	4,497,478	9,574,192	سندات
7,266,297	1,657,841	5,608,456	8,373,679	1,734,335	6,639,344	صكوك
3,470,253	1,647,676	1,822,577	3,302,072	1,468,524	1,833,548	سندات دين بعمولة عائمة
2,281,885	459,308	1,822,577	2,287,455	453,907	1,833,548	سندات
1,188,368	1,188,368	-	1,014,617	1,014,617	-	صكوك
24,202,464	7,683,444	16,519,020	25,747,421	7,700,337	18,047,084	<b>إجمالي سندات الدين</b>
261,381	13,274	248,107	262,799	13,274	249,525	أسهم
131,626	-	131,626	126,224	11,560	114,664	صناديق استثمارية
42,642	42,642	-	39,036	39,036	-	سندات أخرى
24,638,113	7,739,360	16,898,753	26,175,480	7,764,207	18,411,273	<b>استثمارات</b>

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2018: 13.3 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

يمثل استثمار المجموعة في الصناديق الاستثمارية، الاستثمار في صناديق الاستثمار المفتوحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى رفع قيمة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. استثمرت المجموعة أيضًا في الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية مميزة.

**(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:**

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
15,777,094	17,348,488	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,424,299	4,851,768	شركات
4,436,720	3,975,224	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
24,638,113	26,175,480	<b>الإجمالي</b>

**6. استثمارات - (تتمة)****(د)** تحليل تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
20,979,707	22,577,137	ذات درجة استثمارية
1,739,706	1,933,924	دون الدرجة الاستثمارية
1,483,051	1,236,360	غير مصنفة
24,202,464	25,747,421	<b>الإجمالي الفرعي</b>
435,649	428,059	أسهم وصناديق استثمارية وسندات أخرى
24,638,113	26,175,480	<b>الإجمالي</b>

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

**(هـ)** الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطيات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
64,977	75,480	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
10,503	(45,821)	مخصص خسائر الائتمان
75,480	29,659	<b>الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 6ج)</b>

**(و)** التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
75,480	-	3,686	71,794	الأرصدة في بداية السنة
(45,821)	-	(3,686)	(42,135)	مخصص خسائر الائتمان - التغييرات في التعرض للخطر
29,659	-	-	29,659	<b>الأرصدة في نهاية السنة</b>

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
64,977	-	-	64,977	<b>الأرصدة في بداية السنة</b>
3,833	-	(2,995)	6,828	التغييرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
6,670	-	6,681	(11)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
10,503	-	3,686	6,817	مخصص خسائر الائتمان
75,480	-	3,686	71,794	<b>الأرصدة في نهاية السنة</b>

## 6. استثمارات - (تتمة)

(ز) جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
25,747,421	-	-	25,747,421	الدرجات 6-1 والغير مصنفة
-	-	-	-	الدرجات 9-7
25,747,421	-	-	25,747,421	إجمالي سندات الدين
2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
24,198,778	-	-	24,198,778	الدرجات 6-1 والغير مصنفة
3,686	-	3,686	-	الدرجات 9-7
24,202,464	-	3,686	24,198,778	إجمالي سندات الدين

(ح) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
(228,599)	358,923	الزرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
75,480	29,659	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 6هـ)
(153,119)	388,582	الزرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(39,192)	(37,656)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(20,689)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
255	(260)	الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(192,056)	329,977	الاحتياطيات الأخرى

## 7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
51,159,717	13,248,652	2,002,370	35,908,695	المرحلة 1
4,998,855	204,961	628,792	4,165,102	المرحلة 2
985,669	2,464	430,102	553,103	المرحلة 3
57,144,241	13,456,077	3,061,264	40,626,900	إجمالي القروض والسلف العاملة
2,374,251	261,998	1,164,385	947,868	قروض وسلف غير عاملة
59,518,492	13,718,075	4,225,649	41,574,768	إجمالي القروض والسلف
(2,405,585)	(392,093)	(1,030,656)	(982,836)	مخصص خسائر الائتمان
57,112,907	13,325,982	3,194,993	40,591,932	قروض وسلف، صافي

**7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)**

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
52,249,546	14,267,187	3,547,689	34,434,670
6,267,935	189,619	906,743	5,171,573
1,613,750	44,128	378,987	1,190,635
60,131,231	14,500,934	4,833,419	40,796,878
1,076,874	246,556	704,104	126,214
61,208,105	14,747,490	5,537,523	40,923,092
(1,795,576)	(465,153)	(459,161)	(871,262)
59,412,529	14,282,337	5,078,362	40,051,830

(ب) تتكون القروض والسلف، صافي مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
24,140,228	20,520,406	القروض والسلف التقليدية
37,067,877	38,998,086	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
36,881,386	38,853,618	المرابحة، متضمنةً التورق
186,491	144,468	الإجارة
61,208,105	59,518,492	إجمالي القروض والسلف
(1,795,576)	(2,405,585)	مخصص خسائر الائتمان
59,412,529	57,112,907	قروض وسلف، صافي

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,718,082	1,795,576	الرصيد في بداية السنة
220,514	1,270,770	مخصص خسائر الائتمان
(143,020)	(660,761)	ديون مشطوبة، صافي
1,795,576	2,405,585	الرصيد في نهاية السنة

(د) تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

تجارية و جاري مدين وأخرى (بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
159,244	95,760	1,075,419	1,330,423
96,379	27,695	878,716	1,002,790
(3,858)	1,641	11,447	9,230
-	(30,668)	289,356	258,688
6,725	(2,790)	-	3,935
99	204	(2,161)	(1,858)
99,345	(3,918)	1,177,358	1,272,785
-	-	(589,716)	(589,716)
258,589	91,842	1,663,061	2,013,492

## 7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

شخصية (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
465,153	245,080	39,696	180,377
(54,314)	(48,507)	53,166	(58,973)
37,373	37,855	-	(482)
14,926	15,118	(192)	-
(2,015)	4,466	52,974	(59,455)
(71,045)	(71,045)	-	-
392,093	178,501	92,670	120,922

تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تجارية و جاري محين وأخرى (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
1,307,963	1,080,417	108,841	118,705
(144,711)	(216,290)	30,112	41,467
42,613	32,258	11,283	(928)
222,486	276,962	(54,476)	-
120,388	92,930	(13,081)	40,539
(97,928)	(97,928)	-	-
1,330,423	1,075,419	95,760	159,244

شخصية (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
410,119	218,337	15,537	176,245
92,930	64,103	24,605	4,222
5,847	5,937	-	(90)
1,349	1,795	(446)	-
100,126	71,835	24,159	4,132
(45,092)	(45,092)	-	-
465,153	245,080	39,696	180,377

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

**7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)****(هـ)** تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,890,789	1,030,843	استثنائية
4,669,483	4,661,323	ممتازة
8,251,313	6,070,450	قوية
11,881,621	12,898,184	جيدة
11,965,283	13,472,788	مقبولة
2,645,529	1,803,303	هامشية
981,574	659,279	تحت الملاحظة
13,563,575	12,604,404	غير مصنفة
55,849,167	53,200,574	<b>الإجمالي</b>

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 4.7 مليار ريال سعودي (2018: 4.6 مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتحفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتحفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطرة السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

**7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)**

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2,504,638	644,248	1,860,390	من 1 إلى 30 يوم
453,360	204,961	248,399	من 31 إلى 90 يوم
<b>2,957,998</b>	<b>849,209</b>	<b>2,108,789</b>	<b>الإجمالي</b>
2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
765,317	703,612	61,705	من 1 إلى 30 يوم
1,902,997	189,619	1,713,378	من 31 إلى 90 يوم
<b>2,668,314</b>	<b>893,231</b>	<b>1,775,083</b>	<b>الإجمالي</b>

(9) تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
			المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
959,342	(10,285)	-	-	-	969,627	حكومية وشبه حكومية
8,258,416	(73,842)	-	42,633	110,290	8,179,335	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
79,815	(1,123)	-	-	-	80,938	زراعة وأسماك
3,230,049	(212,895)	201,823	71,971	293,607	2,875,543	تصنيع
6,408,790	(121,771)	111,625	25,268	1,464,843	4,928,825	بناء وإنشاءات
10,268,598	(525,207)	834,023	94,981	973,746	8,891,055	تجارة
1,587,926	(67,572)	47,682	8,616	615	1,598,585	نقل واتصالات
2,482,411	(33,821)	782	42,971	36,684	2,435,795	خدمات
13,325,982	(392,093)	261,998	2,464	204,961	13,248,652	قروض شخصية
10,511,578	(966,976)	916,318	696,765	1,914,109	7,951,362	أخرى
<b>57,112,907</b>	<b>(2,405,585)</b>	<b>2,374,251</b>	<b>985,669</b>	<b>4,998,855</b>	<b>51,159,717</b>	<b>الإجمالي</b>

**7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)**

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
			المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,586,638	(13,597)	-	-	-	1,600,235	حكومية وشبه حكومية
7,482,528	(46,030)	27,065	39	299,039	7,202,415	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
38,262	(248)	-	-	-	38,510	زراعة وأسماك
5,150,873	(120,408)	131,284	12,068	495,523	4,632,406	تصنيع
5,428,291	(144,097)	194,155	28,328	1,300,706	4,049,199	بناء وإنشاءات
8,067,176	(317,283)	299,807	108,833	1,542,961	6,432,858	تجارة
1,588,522	(50,647)	49,012	144	5,347	1,584,666	نقل واتصالات
2,113,908	(44,058)	785	80,206	25,212	2,051,763	خدمات
14,282,337	(465,153)	246,556	44,128	189,619	14,267,187	قروض شخصية
13,673,994	(594,055)	128,210	1,340,004	2,409,528	10,390,307	أخرى
59,412,529	(1,795,576)	1,076,874	1,613,750	6,267,935	52,249,546	<b>الإجمالي</b>

تم إعادة تبويب تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2018 لتتوافق مع التغييرات في القطاعات التي تم إجراؤها خلال عام 2019.

**8. استثمارات في شركات زميلة**

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2018	2019	
%50	%50	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%32	%32	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمریکن إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال اليجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 906 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
993,340	1,012,366	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
111,195	88,156	الحصة في الدخل
(93,323)	(105,709)	توزيعات أرباح
(722)	(515)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
1,876	-	استثمارات
1,012,366	994,298	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## 8. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، والدخل والمصاريف للستين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
أملك	أوركس	أمكس	أملك	أوركس	أمكس	
3,256,983	1,211,992	838,183	3,405,214	1,142,551	943,217	إجمالي الموجودات
2,101,814	353,758	418,341	2,281,694	313,287	517,095	إجمالي المطلوبات
1,155,169	858,234	419,842	1,123,520	829,264	426,122	إجمالي حقوق الملكية
174,655	123,056	394,519	200,002	113,182	405,324	إجمالي الدخل
76,809	65,620	242,876	129,107	71,654	279,346	إجمالي المصاريف

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	أملك	أوركس	أمكس	الإجمالي	أملك	أوركس	أمكس	
2,433,245	1,155,169	858,234	419,842	2,378,906	1,123,520	829,264	426,122	صافي الموجودات
908,281	372,231	326,129	209,921	890,213	362,032	315,120	213,061	حصة المجموعة في صافي الموجودات
104,085	-	9,875	94,210	104,085	-	9,875	94,210	الشهرة
1,012,366	372,231	336,004	304,131	994,298	362,032	324,995	307,271	القيمة الدفترية للحصة

## 9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	الثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	النراضي والمباني	
1,727,489	5,211	489,581	159,745	1,072,952	التكلفة
					الرصيد في بداية السنة
267,940	-	92,870	-	175,070	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بتاريخ 1 يناير 2019
82,671	-	14,213	18,171	50,287	الإضافات
(104,631)	-	(104,631)	-	-	الاستيعادات
-	(1,404)	-	-	1,404	التحويلات
1,973,469	3,807	492,033	177,916	1,299,713	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
824,600	-	376,979	118,503	329,118	الرصيد في بداية السنة
108,671	-	41,095	17,470	50,106	المحمل على السنة
(94,297)	-	(94,297)	-	-	الاستيعادات
838,974	-	323,777	135,973	379,224	الرصيد في نهاية السنة
1,134,495	3,807	168,256	41,943	920,489	صافي القيمة الدفترية

**9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)**

تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
المباني	المعدات والسيارات	الإجمالي
219,268	87,621	306,889
(13,484)	(16,236)	(29,720)
205,784	71,385	277,169
<b>التكلفة</b>		
<b>الاستهلاك المتراكم</b>		
<b>صافي القيمة الدفترية</b>		

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين وسبعة وعشرين عامًا. يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	التأثت والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	التراضي والمباني
<b>التكلفة</b>				
1,673,220	50,425	468,027	145,725	1,009,043
55,535	5,071	22,820	14,020	13,624
(1,266)	-	(1,266)	-	-
-	(50,285)	-	-	50,285
1,727,489	5,211	489,581	159,745	1,072,952
<b>الرصيد في بداية السنة</b>				
<b>الإضافات</b>				
<b>الاستيعادات</b>				
<b>التحويلات</b>				
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>				
<b>الاستهلاك المتراكم والإطفاءات</b>				
748,979	-	351,333	101,653	295,993
76,851	-	26,876	16,850	33,125
(1,230)	-	(1,230)	-	-
824,600	-	376,979	118,503	329,118
902,889	5,211	112,602	41,242	743,834
<b>الرصيد في بداية السنة</b>				
<b>المحمل على السنة</b>				
<b>الاستيعادات</b>				
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>				
<b>صافي القيمة الدفترية</b>				

**(ب)** تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
315,901	44,694	360,595
13,885	67,090	80,975
75,039	(75,039)	-
404,825	36,745	441,570
<b>التكلفة</b>		
<b>الرصيد في بداية السنة</b>		
<b>الإضافات</b>		
<b>التحويلات</b>		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>		
<b>الإطفاءات المتراكمة</b>		
<b>الرصيد في بداية السنة</b>		
<b>المحمل على السنة</b>		
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>		
<b>صافي القيمة الدفترية</b>		

**9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)**

2018 (بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
255,094	42,329	297,423	الرصيد في بداية السنة
60,807	2,365	63,172	الإضافات
315,901	44,694	360,595	الرصيد في نهاية السنة
126,000	-	126,000	الإطفاءات المتراكمة
126,000	-	126,000	الرصيد في بداية السنة
26,388	-	26,388	المُحمل على السنة
152,388	-	152,388	الرصيد في نهاية السنة
163,513	44,694	208,207	صافي القيمة الحفترية

**10. موجودات أخرى، صافي**

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
40,849	31,736	ذمم عملاء ومدبنون آخرون
69,542	50,932	مصاريف مدفوعة مقدماً
32,383	50,712	أخرى
142,774	133,380	إجمالي موجودات أخرى
(566)	(386)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
142,208	132,994	موجودات أخرى، صافي (إيضاح 42)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
276	566	الرصيد في بداية السنة
290	(180)	مخصص خسائر الائتمان
566	386	الرصيد في نهاية السنة

## 11. المشتقات

(أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

### (1) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملة مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

### (2) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصًا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

### (3) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

### (4) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

### (1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

### (2) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

**11. المشتقات - (تتمة)**

(ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للذوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للذوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2019 (بآلاف الريالات السعودية)							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
<b>مُقتناة لأغراض المتاجرة:</b>							
4,064,698	-	1,685,733	-	683,015	2,368,748	2,684	4,193
عقود الصرف الأجنبي التجلة							
1,006,076	-	-	750,320	-	750,320	267	267
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
7,856,102	1,973,299	3,505,956	1,680,820	100,000	7,260,075	123,861	124,364
مقايضات أسعار العمولات							
8,692,327	1,499,139	7,581,840	-	-	9,080,979	278,521	278,528
خيارات أسعار العمولات							
<b>مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:</b>							
13,780,733	7,695,524	5,045,902	93,790	-	12,835,216	591,114	-
مقايضات أسعار العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	421,243
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11 و)							
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	996,447	828,595
<b>الإجمالي الفرعي</b>							
-	-	-	-	-	-	(680,928)	476,481
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير							
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	315,519	1,305,076
<b>الإجمالي (إيضاح 32 ك)</b>							

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2018 (بآلاف الريالات السعودية)							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
<b>مُقتناة لأغراض المتاجرة:</b>							
4,012,207	-	-	-	2,919,605	2,919,605	6,802	9,781
عقود الصرف الأجنبي التجلة							
1,135,816	-	750,000	-	98,020	848,020	4,408	4,408
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
13,577,210	1,376,578	7,521,528	254,000	-	9,152,106	199,306	198,425
مقايضات أسعار العمولات							
4,706,477	1,499,099	5,397,520	-	-	6,896,619	187,979	187,979
خيارات أسعار العمولات							
<b>مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:</b>							
7,310,805	8,144,512	4,107,892	-	-	12,252,404	102,209	242,456
مقايضات أسعار العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	417,991
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11 و)							
30,742,515	11,020,189	17,776,940	254,000	3,017,625	32,068,754	500,704	1,061,040
<b>الإجمالي الفرعي</b>							
-	-	-	-	-	-	-	184,203
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير							
30,742,515	11,020,189	17,776,940	254,000	3,017,625	32,068,754	500,704	1,245,243
<b>الإجمالي (إيضاح 32 ك)</b>							

**11. المشتقات – (تتمة)**

**(د)** يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدتين للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
591,114	-	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	12,174,376	14,203,427
استثمارات بسعر عمولة ثابت					
31 ديسمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
102,209	242,456	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	12,349,164	11,938,600
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 710.2 مليون ريال سعودي (2018: أرباح بقيمة 41.1 مليون ريال سعودي). بلغ صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 710.2 مليون ريال سعودي (2018: خسائر بقيمة 41.1 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 989.6 مليون ريال سعودي تقريباً (2018: 744.5 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 59% تقريباً (2018 : 57%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 28% (2018 : 23%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

**(هـ)** كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو الباعية بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 1.157 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 184 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالوجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 32.

**(و)** لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح 11 ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

**12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى**

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
16,073	8,918	حسابات جارية
7,656,065	10,323,011	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 12ب)
4,948,694	3,456,262	ودائع أسواق المال
12,620,832	13,788,191	<b>الإجمالي</b>

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 (بآلاف الريالات السعودية)		2019 (بآلاف الريالات السعودية)		
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	
7,656,065	7,813,034	10,323,011	10,762,422	سندات الدين

**13. ودائع العملاء**

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
33,383,265	35,620,301	ودائع مرابحة السلع
3,654,726	4,349,043	الودائع لأجل التقليدية
37,037,991	39,969,344	ودائع لأجل
1,529,185	1,698,795	ودائع ادخار
38,567,176	41,668,139	<b>مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة</b>
24,113,708	25,865,987	ودائع تحت الطلب
1,008,985	1,523,928	ودائع أخرى
63,689,869	69,058,054	<b>ودائع العملاء</b>

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها 606.4 مليون ريال سعودي (2018: 601.0 مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 61.4 مليار ريال سعودي (2018: 57.4 مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، تفاصيلها كالتالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,775,379	1,509,633	تحت الطلب
1,161,374	780,715	ادخار
6,092,931	8,829,588	لأجل
103,407	69,795	أخرى
9,133,091	11,189,731	<b>الإجمالي</b>

## 14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداده في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 و يُستحق سداده في 26 سبتمبر 2022.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن موعده وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

## 15. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريعة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45%. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو 5 يونيو 2024، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق 5 يونيو 2019 بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة

## 16. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
711,807	453,801	ب27	التزامات تسوية الزكاة، صافي
-	253,715	د16	التزامات الإيجار
165,320	217,397	ج16	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
165,120	174,512	أ37	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
195,364	88,486		زكاة وضريبة دخل مستحقة
103,172	98,477		مصاريق مستحقة ومخصصات أخرى
191,687	93,311		رواتب و منافع موظفين مستحقة
174,435	80,632		مطلوبات خاصة بالعملاء
55,240	73,528	أ19	مخصص دعاوى القانونية
13,422	12,095		دخل أتعاب خدمات مؤجلة
40,836	88,245		أخرى
1,816,403	1,634,199		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
138,794	165,320	الأرصدة في بداية السنة
26,526	52,077	مخصص خسائر الائتمان
165,320	217,397	الأرصدة في نهاية السنة

## 16. مطلوبات أخرى - (تتمة)

(ج) التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
165,320	30,143	31,138	104,039	الأرصدة في بداية السنة
(33,257)	(28,611)	(13,420)	8,774	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
74,174	65,568	13,068	(4,462)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3،2
12,261	14,584	(2,323)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(848)	-	(1,832)	984	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
(253)	(297)	44	-	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
52,077	51,244	(4,463)	5,296	مخصص خسائر الائتمان
217,397	81,387	26,675	109,335	الأرصدة في نهاية السنة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
138,794	25,437	14,676	98,681	الأرصدة في بداية السنة
(47,545)	(58,350)	2,030	8,775	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
32,078	16,291	19,204	(3,417)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3،2
41,993	46,765	(4,772)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
26,526	4,706	16,462	5,358	مخصص خسائر الائتمان
165,320	30,143	31,138	104,039	الأرصدة في نهاية السنة

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

(د) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	
33,664	أقل من سنة
92,411	من سنة إلى خمس سنوات
80,225	أكثر من خمس سنوات
206,300	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 ديسمبر 2019
107,200	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
313,500	التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في 31 ديسمبر 2019
253,715	إجمالي التزامات عقود الإيجار كما في 31 ديسمبر 2019 (إيضاح 16 أ)

**17. رأس المال**

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2019 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2018: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

2018		2019		
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0	المساهمون السعوديين
				المساهمون الأجانب:
2.5	187.5	-	-	بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
7.5	562.5	10.0	750.0	أسهم خزينة (إيضاح 39)
100.0	7,500.0	100.0	7,500.0	

**18. الاحتياطي النظامي**

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل 60 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2019 (2018: 365 مليون ريال سعودي) من الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل). حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

**19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي****(أ) الدعاوى القضائية**

بتاريخ 31 ديسمبر 2019، كانت هناك 163 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2018: 118). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018	2019	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8,071	55,240	الأرصدة في بداية السنة
68,705	20,966	المُضاف خلال السنة
(21,536)	(2,678)	المستخدم خلال السنة
55,240	73,528	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 16 أ)

**(ب) الالتزامات الرأسمالية**

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 212.1 مليون ريال سعودي (2018: 65.3 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

**(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان**

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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

**19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي – (تتمة)**

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من 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 تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

وبما يخص عقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث تمتلك المجموعة الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,668,759	-	305,787	1,090,873	1,272,099	اعتمادات مستندية
8,916,676	63,218	2,426,542	4,211,313	2,215,603	خطابات ضمان
831,725	-	-	393,205	438,520	قبولت العملاء
12,417,160	63,218	2,732,329	5,695,391	3,926,222	<b>إجمالي عقود الضمان المالي</b>
693,076	379,854	268,480	44,742	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
13,110,236	443,072	3,000,809	5,740,133	3,926,222	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان</b>

  

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
2,190,347	-	286,262	578,465	1,325,620	اعتمادات مستندية
8,948,406	311,486	1,595,453	4,900,113	2,141,354	خطابات ضمان
657,927	-	222	255,513	402,192	قبولت العملاء
11,796,680	311,486	1,881,937	5,734,091	3,869,166	<b>إجمالي عقود الضمان المالي</b>
558,942	320,731	204,162	34,049	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
12,355,622	632,217	2,086,099	5,768,140	3,869,166	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان</b>

في الإيضاح 6ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2019 ما مجموعه 22.0 مليار ريال سعودي (2018: 23.5 مليار ريال سعودي).

**19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي – (تتمة)**

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
351,624	449,506	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
10,853,644	11,555,884	شركات
820,633	887,693	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
329,721	217,153	أخرى
12,355,622	13,110,236	<b>الإجمالي</b>

تم إعادة تصنيف التحليل حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 ليتوافق مع التغييرات التي حدثت في التصنيف خلال عام 2019.

**(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية**

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر كما في 31 ديسمبر 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	
47,698	أقل من سنة
93,152	من سنة إلى خمس سنوات
75,400	أكثر من خمس سنوات
216,250	<b>الإجمالي</b>

**(هـ) الزكاة و ضريبة الدخل**

يوفر الإيضاح 27 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

**(و) جودة الائتمان لعقود الضمان المالي**

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
12,417,160	385,703	664,557	11,366,900
2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
11,796,680	335,703	622,477	10,838,500

**20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة**

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
2,796,235	2,903,791	- قروض وسلف
770,591	889,127	- الاستثمارات
66,590	109,570	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,633,416	3,902,488	<b>الإجمالي</b>
		مصاريف العمولات الخاصة:
926,894	1,081,093	- ودائع العملاء
268,248	391,339	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70,978	74,562	- قروض لتلج
79,575	39,612	- سندات دين ثانوية
-	16,835	- التزامات عقود الإيجار
-	21,156	- التزامات تسوية الزكاة
1,345,695	1,624,597	<b>الإجمالي</b>

**21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي**

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
149,057	118,164	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
104,279	104,097	- عمليات تمويل تجاري
19,059	15,695	- تمويل شركات وأفراد
175,970	183,100	- خدمات بنكية أخرى
448,365	421,056	<b>إجمالي دخل الأتعاب</b>
		مصاريف الأتعاب:
86,716	40,789	- خدمات الحفظ
66,647	81,235	- خدمات بنكية أخرى
153,363	122,024	<b>إجمالي مصاريف الأتعاب</b>
295,002	299,032	<b>دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي</b>

**22. توزيعات أرباح**

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	
5,407	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى



## 24. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

**(ب)** قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات المؤسسة ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضًا مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

ضمت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، على أساس نقدي و على أساس أسهم، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعميلين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمرًا أساسيًا لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بابتكار القيمة على المستوى طويل الأجل وعلى المخاطر. وهذا يعتمد أيضًا على مستوى أداء الفرد، أداء قطاع العمل و معايير أداء البنك. وبناءً عليه، فإن الموظفين أصحاب الأداء الواعد والمرتفع في مستويات الإدارة يتم ضمهم لبرنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 44.1 مليون ريال سعودي (2018: 61.7 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 5.3 مليون ريال سعودي (2018: 4.3 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 49.7 مليون ريال سعودي (2018: 20.7 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 241 مستفيدًا (2018: 121 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2019، 17.8 مليون ريال سعودي (2018: 3.4 مليون ريال سعودي).

## 25. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

**(أ)** تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون و 18.7 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 و 28 مايو 2019 على التوالي.

**25. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم - (تتمة)**

(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

2018 معدلة بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
575,897	239,461	صافي الدخل
(94,904)	(122,024)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
480,993	117,437	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
735,052	682,607	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالتلف)
0.65	0.17	<b>ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)</b>

**26. توزيعات الأرباح**

في عام 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 8 شعبان 1439 هـ (الموافق 24 أبريل 2018) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

**27. الزكاة وضريبة الدخل**

(أ) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية والمذكورة في الإيضاح 17.

في 14 مارس 2019، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

كما هو مبين في الإيضاحات 2أ و 3أ(1) و 41، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في 2019 و 2018 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
89,305	76,809	مخصصات الزكاة
711,807	-	- للفترة الحالية
38,699	-	- للسنوات من 2006 و 2017، صافي بعد تسويات القيمة العادلة (إيضاح 27ب)
-	3,300	- لسنة 2005 (إيضاح 27ب)
-	-	- للشركات التابعة، 2011 حتى 2017
28,060	1,800	مخصصات ضريبة الدخل للفترة الحالية
-	8,131	- للفترة الحالية
-	-	- عن فترات سابقة
867,871	90,040	<b>مخصصات الزكاة وضريبة الدخل</b>

**27. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)**

**(ب)** في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ 711.8 مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 1 ديسمبر 2019 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
155,089	-	1 يناير 2019
124,072	-	1 ديسمبر 2019
124,072	124,072	1 ديسمبر 2020
124,072	124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	124,072	1 ديسمبر 2023
775,449	496,288	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(63,642)	(42,487)	ناقصاً: المخصص
711,807	453,801	<b>صافي التزامات الزكاة المخصومة</b>

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام 2018 للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام 2005. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام 2005 بمبلغ 38.6 مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في 2018 وتم تسويتها في عام 2019.

**(ج)** بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة قائمة للأعوام 2005 إلى 2009. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئناف المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئناف والإجراءات الأخرى المتوفرة.

**28. القطاعات التشغيلية**

**(أ)** يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للتحكم والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال عام 2019. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لـ 31 ديسمبر 2018 قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال عام 2019.

**(ب)** تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

- قطاع التجزئة: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.
- قطاع الخزينة والاستثمارات: أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.
- قطاع إدارة الأصول والوساطة: خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى: مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

**28. القطاعات التشغيلية – (تمة)**

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات و صافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التحزئة	
100,814,596	2,429,087	405,546	40,884,425	36,304,956	20,790,582	إجمالي الموجودات
86,807,589	684,870	16,830	58,636,077	7,879,088	19,590,724	إجمالي المطلوبات
2,277,891	(16,825)	22,543	(330,027)	1,856,746	745,454	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(8,167)	-	782,632	(670,191)	(104,274)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
2,277,891	(24,992)	22,543	452,605	1,186,555	641,180	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
299,032	(15,829)	79,232	71,049	127,351	37,229	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
241,305	(98,383)	3,540	202,783	48,474	84,891	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
2,818,228	(139,204)	105,315	726,437	1,362,380	763,300	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
524,029	36,467	71,661	39,449	66,586	309,866	مصاريف عمليات مباشرة
710,217	-	-	262,779	142,044	305,394	مصاريف عمليات غير مباشرة
1,342,637	66,406	(178)	(47,192)	552,602	770,999	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
2,576,883	102,873	71,483	255,036	761,232	1,386,259	إجمالي مصاريف العمليات
241,345	(242,077)	33,832	471,401	601,148	(622,959)	دخل (خسارة) العمليات
88,156	-	-	88,156	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
329,501	(242,077)	33,832	559,557	601,148	(622,959)	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
163,646	89,521	855	30	1,021	72,219	الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
143,517	90,462	4,957	135	632	47,331	الاستهلاك والإطفاء

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التحزئة	
96,069,908	2,094,463	421,161	34,007,092	35,870,049	23,677,143	إجمالي الموجودات
82,663,840	1,008,497	57,425	53,127,242	6,088,379	22,382,297	إجمالي المطلوبات
2,287,721	19,250	23,446	(290,699)	1,724,805	810,919	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(8,889)	-	762,928	(818,614)	64,575	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
2,287,721	10,361	23,446	472,229	906,191	875,494	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
295,002	(81,690)	64,644	69,920	112,565	129,563	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
130,007	(108,714)	(5,322)	127,396	49,397	67,250	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
2,712,730	(180,043)	82,768	669,545	1,068,153	1,072,307	إجمالي دخل (خسارة) العمليات

## 28. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
567,427	-	71,869	37,528	70,890	387,140	مصاريف عمليات مباشرة
565,758	-	-	211,594	124,467	229,697	مصاريف عمليات غير مباشرة
246,972	-	292	(223)	38,894	208,009	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
1,380,157	-	72,161	248,899	234,251	824,846	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
1,332,573	(180,043)	10,607	420,646	833,902	247,461	دخل (خسارة) العمليات
111,195	-	-	111,195	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1,443,768	(180,043)	10,607	531,841	833,902	247,461	<b>الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل</b>
118,707	28,556	937	35	384	88,795	الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
103,239	53,668	2,527	168	1,045	45,831	الاستهلاك والإطفاء

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
96,520,648	1,171,516	335,618	39,486,757	36,303,903	19,222,854	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
9,278,778	-	-	645,647	7,216,363	1,416,768	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,674,044	-	-	1,674,044	-	-	المشتقات
107,473,470	1,171,516	335,618	41,806,448	43,520,266	20,639,622	<b>الإجمالي</b>

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
91,913,102	665,735	349,650	32,541,629	35,867,577	22,488,511	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
8,707,694	-	-	523,599	3,929,374	4,254,721	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,971,687	-	-	1,971,687	-	-	المشتقات
102,592,483	665,735	349,650	35,036,915	39,796,951	26,743,232	<b>الإجمالي</b>

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

## 29. التركيز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الآخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
892,087	-	-	-	-	-	892,087
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
9,326,729	-	-	-	-	-	9,326,729
نقد في الصندوق						
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
371,416	17,826	948	51,974	225,898	74,770	-
حسابات جارية						
2,657,099	58,568	-	-	43,256	25,511	2,529,764
إيداعات أسواق المال						
استثمارات:						
165,260	-	255	22,283	-	16,498	126,224
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
26,010,220	-	180,311	1,296,848	1,182,067	6,382,025	16,968,969
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات:						
407,352	60,774	-	-	227,898	1,551	117,129
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
421,243	-	-	-	-	421,243	-
خيار بيع شركة زميلة						
476,481	-	-	-	495,781	-	(19,300)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير						
قروض وسلف، صافي:						
40,591,932	-	-	-	-	-	40,591,932
تجارية وأخرى						
3,194,993	-	-	-	-	-	3,194,993
جاري محدين						
13,325,982	-	-	-	-	-	13,325,982
شخصية						
994,298	-	-	-	-	-	994,298
استثمارات في شركات زميلة						
457,679	-	-	-	-	-	457,679
عقارات أخرى						
1,134,495	-	-	-	-	-	1,134,495
ممتلكات ومعدات، صافي						
254,336	-	-	-	-	-	254,336
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي						
132,994	-	-	-	-	-	132,994
موجودات أخرى						
100,814,596	137,168	181,514	1,371,105	2,174,900	6,921,598	90,028,311
<b>الإجمالي</b>						
<b>المطلوبات</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
8,918	1,132	-	-	1,265	6,521	-
حسابات جارية						
13,779,273	-	-	-	5,005,984	5,948,256	2,825,033
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء						
ودائع العملاء:						
39,969,344	-	-	-	-	-	39,969,344
ودائع لأجل						
1,698,795	-	-	-	-	-	1,698,795
ودائع ادخار						
25,865,987	-	-	-	-	-	25,865,987
ودائع تحت الطلب						
1,523,928	-	-	-	-	-	1,523,928
ودائع أخرى						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:						
405,333	90,969	-	-	76,619	345	237,400
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
591,114	-	-	-	456,571	123,584	10,959
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
(680,928)	-	-	-	(552,502)	(124,077)	(4,349)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير						
2,011,626	-	-	-	-	-	2,011,626
قروض لأجل						
1,634,199	-	-	-	-	-	1,634,199
مطلوبات أخرى						
86,807,589	92,101	-	-	4,987,937	5,954,629	75,772,922
<b>الإجمالي</b>						

## 29. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,593,800	72,573	2,386	-	-	2,668,759
خطابات ضمان	8,184,619	195,070	478,683	23,742	27,962	8,916,676
قبولات العملاء	830,882	843	-	-	-	831,725
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	693,076	-	-	-	-	693,076
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,530,345	70,798	2,328	-	-	2,603,471
خطابات ضمان	5,366,442	127,902	313,860	15,567	18,333	5,846,431
قبولات العملاء	828,036	840	-	-	-	828,876
قبولات العملاء						
مُقتناة لئغراض المتاجرة	278,357	116,168	376,129	-	-	770,654
مُقتناة لئغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	173,144	62,108	246,895	-	-	482,147
خيار بيع شركة زميلة	-	421,243	-	-	-	421,243
2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	736,763	-	-	-	-	736,763
نقد في الصندوق	4,135,169	-	-	-	-	4,135,169
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	-	69,660	252,178	455,048	16,362	796,118
إيداعات أسواق المال	1,649,902	258,701	212,976	-	-	2,121,579
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	131,626	-	254	42,388	-	174,268
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	15,404,960	5,912,945	1,236,263	1,731,190	178,487	24,463,845
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات:						
مُقتناة لئغراض المتاجرة	37,651	-	252,625	110,317	-	400,593
مُقتناة لئغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	18,504	112,757	111,195	-	-	242,456
خيار بيع شركة زميلة	-	417,991	-	-	-	417,991
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	184,203	-	-	184,203
قرض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	40,051,830	-	-	-	-	40,051,830
جاري مدين	5,078,362	-	-	-	-	5,078,362
شخصية	14,282,337	-	-	-	-	14,282,337
استثمارات في شركات زميلة	1,012,366	-	-	-	-	1,012,366
عقارات أخرى	718,724	-	-	-	-	718,724
ممتلكات ومعدات، صافي	902,889	-	-	-	-	902,889
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	208,207	-	-	-	-	208,207
موجودات أخرى	142,208	-	-	-	-	142,208
<b>الإجمالي</b>	<b>84,511,498</b>	<b>6,772,054</b>	<b>2,249,694</b>	<b>2,338,943</b>	<b>194,849</b>	<b>96,069,908</b>

## 29. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
<b>المطلوبات</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
16,073	1,468	-	-	6,665	7,940	-
حسابات جارية						
12,604,759	-	-	-	5,241,490	2,835,145	4,528,124
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء						
ودائع العملاء:						
37,037,991	-	-	-	-	-	37,037,991
ودائع لأجل						
1,529,185	-	-	-	-	-	1,529,185
ودائع ادخار						
24,113,708	-	-	-	-	-	24,113,708
ودائع تحت الطلب						
1,008,985	-	-	-	-	-	1,008,985
ودائع أخرى						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:						
398,495	-	-	155,368	118,801	9,953	114,373
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
102,209	-	-	-	82,585	17,429	2,195
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
2,030,371	-	-	-	-	-	2,030,371
قروض لأجل						
2,005,661	-	-	-	-	-	2,005,661
سندات دين ثانوية						
1,816,403	-	-	-	-	-	1,816,403
مطلوبات أخرى						
82,663,840	1,468	-	155,368	5,449,541	2,870,467	74,186,996
<b>الإجمالي</b>						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,190,347	805,969	24,277	4,075	237,366	129,131	989,529
اعتمادات مستحقة						
8,948,406	78,722	6,600	25,213	508,308	166,470	8,163,093
خطابات ضمان						
657,927	2,123	-	-	-	2,444	653,360
قبولت العملاء						
558,942	-	-	-	-	-	558,942
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء						
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,086,215	767,652	23,123	3,882	226,082	122,992	942,484
اعتمادات مستحقة						
5,964,550	52,472	4,399	16,806	338,812	110,960	5,441,101
خطابات ضمان						
656,929	2,120	-	-	-	2,440	652,369
قبولت العملاء						
المشتقات						
1,021,941	-	-	234,289	516,748	-	270,904
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
531,755	-	-	-	284,019	212,207	35,529
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
417,991	-	-	-	-	417,991	-
خيار بيع شركة زميلة						

احتسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

### 30. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

#### (أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عملات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

#### (ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

#### (1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (2015-2019) (2018: 2014-2018). يظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2019 و 2018، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعرالعمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بألاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

2019 آثار التقلبات على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)					2019 (بألاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
252,003+/46,682-	6,791+/1,258-	229,349+/42,485-	15,863+/2,939-	-	+183,106/33,920-	187-/35+	سايبور
6,065,356+/1,452,307-	4,498,874+/1,077,224-	1,513,435+/362,381-	52,587+/12,592-	460+/110-	354,381+/84,854-	208-/50+	ليبور
-	-	-	-	-	2+/7-	9-/43+	يوروبور
2018 آثار التقلبات على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)					2018 (بألاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
292,333+/395,729-	21,790+/216,588-	270,543+/176,552-	0/2,589-	-	199,434+/62,917-	168-/53+	سايبور
5,620,112+/1,405,026-	4,088,416+/1,022,103-	1,493,872+/373,467-	24,955+/6,238-	12,869+/3,218-	33,718-/8,429+	208-/52+	ليبور
-	-	-	-	-	14-/2,296+	1-/167+	يوروبور

**30. مخاطر السوق – (تتمة)**

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدول التالي، يشتمل على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
						<b>الموجودات</b>
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
892,087	892,087	-	-	-	-	نقد في الصندوق
9,326,729	3,301,729	-	-	-	6,025,000	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
371,416	371,416	-	-	-	-	حسابات جارية
2,657,099	-	-	-	115,721	2,541,378	إيداعات أسواق المال
						استثمارات
						مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
165,260	165,260	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
26,010,220	262,799	8,825,996	11,041,261	2,601,982	3,278,182	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
407,352	407,352	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
421,243	421,243	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
476,481	476,481	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
						قروض وسلف، صافي
40,591,932	-	104,710	2,495,655	16,485,551	21,506,016	تجارية وأخرى
3,194,993	-	-	-	-	3,194,993	جاري مدين
13,325,982	-	1,300,404	6,650,984	3,744,503	1,630,091	شخصية
994,298	994,298	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
457,679	457,679	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,134,495	1,134,495	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
						موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
254,336	254,336	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
132,994	132,994	-	-	-	-	الإجمالي
<b>100,814,596</b>	<b>9,272,169</b>	<b>10,231,110</b>	<b>20,187,900</b>	<b>22,947,757</b>	<b>38,175,660</b>	

## 30. مخاطر السوق - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
8,918	8,918	-	-	-	-
حسابات جارية					
13,779,273	-	-	-	4,248,992	9,530,281
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
ودائع العملاء					
39,969,344	-	-	590,850	3,541,189	35,837,305
ودائع لتجّل					
1,698,795	-	-	-	-	1,698,795
ودائع ادخار					
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
1,523,928	917,471	-	-	606,457	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
405,333	405,333	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة					
591,114	591,114	-	-	-	-
العادلة					
(680,928)	(680,928)	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
2,011,626	-	-	-	-	2,011,626
قروض لتجّل					
1,634,199	1,634,199	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
14,007,007	14,007,007	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
100,814,596	42,749,101	-	590,850	8,396,638	49,078,007
<b>الإجمالي</b>					
-	(33,476,932)	10,231,110	19,597,050	14,551,119	(10,902,347)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	-	(7,695,524)	(5,045,902)	(93,790)	12,835,216
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	(33,476,932)	2,535,586	14,551,148	14,457,329	1,932,869
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
-	-	33,476,932	30,941,346	16,390,198	1,932,869
الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار العمولات الخاصة					

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
<b>الموجودات</b>					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
736,763	736,763	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
4,135,169	3,158,169	-	-	-	977,000
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
796,118	-	-	-	-	796,118
حسابات جارية					
2,121,579	-	-	-	67,589	2,053,990
إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
174,268	174,268	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل					
24,463,845	261,381	8,115,407	11,405,053	1,411,887	3,270,117
الشامل الأخرى					

## 30. مخاطر السوق – (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
400,593	400,593	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
242,456	242,456	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
184,203	184,203	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
417,991	417,991	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
40,051,830	-	115,118	440,267	13,156,867	26,339,578	خيار بيع شركة زميلة
5,078,362	-	-	-	-	5,078,362	قروض وسلف، صافي
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	3,744,555	تجارية وأخرى
1,012,366	1,012,366	-	-	-	-	جاري مدين
718,724	718,724	-	-	-	-	شخصية
902,889	902,889	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
208,207	208,207	-	-	-	-	عقارات أخرى
142,208	142,208	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
96,069,908	8,560,218	9,003,258	19,193,235	17,053,477	42,259,720	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
						موجودات أخرى، صافي
						<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
16,073	16,073	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,604,759	-	-	-	5,527,769	7,076,990	حسابات جارية
37,037,991	-	-	-	15,341,260	21,696,731	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
1,529,185	-	-	-	-	1,529,185	ودائع العملاء
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-	ودائع لتُجل
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-	ودائع ادخار
398,495	398,495	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
102,209	102,209	-	-	-	-	ودائع أخرى
2,030,371	-	-	-	2,000,000	30,371	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661	مُقتناة لأغراض المتاجرة
1,816,403	1,816,403	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
13,406,068	13,406,068	-	-	-	-	قروض لتُجل
96,069,908	40,261,196	-	-	25,469,774	30,338,938	سندات دين ثانوية
						مطلوبات أخرى
						<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
						<b>الإجمالي</b>
						<b>آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على</b>
						<b>البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
						آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على
						البنود خارج قائمة المركز المالي
						<b>إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة</b>
						<b>الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار</b>
						<b>العمولات الخاصة</b>

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للاندوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

**30. مخاطر السوق – (تتمة)****(2) مخاطر العملات**

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأذونات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. ويتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدر في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2015 – 2019) (2018: 2014 – 2018). يظهر التأثير الإيجابي لصادفي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصادفي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019	التغير في سعر الصرف %	التأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	0.15-/0.28+	232-/432+
يورو	7.20-/11.70+	5-/9+
جنيه استرليني	5.81-/24.36+	21-/90+
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018	التغير في سعر الصرف %	التأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	0.10-/0.28+	1.100-/3.097+
يورو	12.01-/18.00+	636+/954-
جنيه استرليني	9.75-/29.64+	91+/268-

**(3) مركز العملات**

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتحققاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية دائن/مدين	2019 بآلاف الريالات السعودية دائن/مدين	
1,120,449	155,075	دولار أمريكي
(5,299)	74	يورو
(936)	369	جنيه استرليني
201	242	ين ياباني
964	8,791	درهم إماراتي
15,747	33,709	أخرى

**30. مخاطر السوق – (تتمة)****(4) مخاطر أسعار الأسهم**

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تفقد التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2015 – 2019) (2018: 2014 – 2018). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

2019			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية
تداول	+16.71%/-35.72%	+19.162/-40.957	+60.859/-130.087
غير مدرجة	+5.00%/-5.00%	+578/-578	+1.241/-1.241
2018			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية
تداول	+41.82%/-31.10%	+44.109/-32.799	+116.281/-86.465
غير مدرجة	+5.00%/-5.00%	-/-	+232/-232

**31. مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافي للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والتنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2018: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2018: 4%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتبنيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

## 31. مخاطر السيولة - (تتمة)

## (أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصّل عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
<b>الموجودات</b>					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
892,087	892,087	-	-	-	نقد في الصندوق
9,326,729	3,301,729	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
371,416	371,416	-	-	-	حسابات جارية
2,657,099	-	-	-	115,721	إيداعات أسواق المال
					استثمارات:
165,260	165,260	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
26,010,220	262,799	9,427,056	12,811,321	2,821,188	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
407,352	-	-	-	407,352	مُقتناة لأغراض المتاجرة
421,243	421,243	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
476,481	-	-	-	476,481	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
					قروض وسلف، صافي
40,591,932	-	6,562,748	7,639,305	14,723,860	تجارية وأخرى
3,194,993	-	-	-	-	جاري مدين
13,325,982	-	1,245,433	5,680,478	2,000,560	شخصية
994,298	994,298	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
457,679	457,679	-	-	-	عقارات أخرى
1,134,495	1,134,495	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
254,336	254,336	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
132,994	-	-	-	132,994	موجودات أخرى، صافي
<b>100,814,596</b>	<b>8,255,342</b>	<b>17,235,237</b>	<b>26,131,104</b>	<b>20,678,156</b>	<b>28,514,757</b>
					<b>الإجمالي</b>

## 31. مخاطر السيولة - (تتمة)

2019 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر	
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
8,918	8,918	-	-	-	-	حسابات جارية
13,779,273	-	-	-	4,248,993	9,530,280	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء ودائع العملاء:
39,969,344	-	-	4,240,850	2,741,189	32,987,305	ودائع لتجّل
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-	ودائع ادخار
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-	ودائع أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:						
405,333	-	-	-	405,333	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
591,114	-	-	-	591,114	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
2,011,626	-	-	2,000,000	-	11,626	قروض لتجّل
1,634,199	97,421	33,463	386,456	899,462	217,397	مطلوبات أخرى
14,007,007	14,007,007	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
<b>100,814,596</b>	<b>43,202,056</b>	<b>33,463</b>	<b>6,627,306</b>	<b>8,205,163</b>	<b>42,746,608</b>	<b>الإجمالي</b>
45,405,574	-	11,611,034	20,820,240	8,265,063	4,709,237	المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

2018 (بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
<b>نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي</b>						
736,763	736,763	-	-	-	-	نقد في الصندوق
4,135,169	3,158,169	-	-	-	977,000	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
796,118	796,118	-	-	-	-	حسابات جارية
2,121,579	-	-	-	67,589	2,053,990	إيداعات أسواق المال
استثمارات						
174,268	174,268	-	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
24,463,845	261,381	8,664,596	14,070,094	1,036,468	431,306	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
400,593	-	-	-	400,593	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
242,456	-	-	-	242,456	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
184,203	-	-	-	184,203	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
417,991	417,991	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة

## 31. مخاطر السيولة - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر
					قروض وسلف، صافي:
40,051,830	-	1,804,750	4,298,864	14,300,442	19,647,774
					تجارية وأخرى
5,078,362	-	-	-	-	5,078,362
					جاري مدين
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	3,744,555
					شخصية
1,012,366	1,012,366	-	-	-	-
					استثمارات في شركات زميلة
718,724	718,724	-	-	-	-
					عقارات أخرى
902,889	902,889	-	-	-	-
					ممتلكات ومعدات، صافي
208,207	208,207	-	-	-	-
					موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
142,208	-	-	-	142,208	-
					موجودات أخرى، صافي
<b>96,069,908</b>	<b>8,386,876</b>	<b>11,242,079</b>	<b>25,716,873</b>	<b>18,791,093</b>	<b>31,932,987</b>
					<b>الإجمالي</b>
					<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,073	16,073	-	-	-	-
					حسابات جارية
12,604,759	-	-	-	5,527,769	7,076,990
					ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء،
					ودائع العملاء،
37,037,991	-	-	2,782,465	12,789,360	21,466,166
					ودائع لأجل
1,529,185	1,529,185	-	-	-	-
					ودائع ادخار
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-
					ودائع تحت الطلب
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-
					ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
398,495	-	-	-	398,495	-
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
102,209	-	-	-	102,209	-
					مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
2,030,371	-	-	2,000,000	-	30,371
					قروض لأجل
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661
					سندات دين ثانوية
1,816,403	-	-	496,288	1,320,115	-
					مطلوبات أخرى
13,406,068	13,406,068	-	-	-	-
					إجمالي حقوق المساهمين
<b>96,069,908</b>	<b>39,473,274</b>	<b>-</b>	<b>5,278,753</b>	<b>22,738,693</b>	<b>28,579,188</b>
					<b>الإجمالي</b>
44,424,376	-	11,652,406	19,863,039	6,022,140	6,886,791
					<b>المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة</b>

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 19 ج.

## (ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخضومة

الجدولين أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخضومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدره، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخضومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التحفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

**31. مخاطر السيولة - (تتمة)**

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,918	8,918	-	-	-	حسابات جارية
13,871,457	-	-	-	4,307,827	9,563,630
					ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء و دائع العملاء:
40,574,285	-	-	4,682,107	2,781,715	33,110,463
					ودائع لتأجل
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-
					ودائع اذخار
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
					ودائع تحت الطلب
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-
					ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
405,333	-	-	-	405,333	-
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
591,114	-	-	-	591,114	-
					مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-
					هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
2,244,180	-	-	2,186,000	37,200	20,980
					قروض لتأجل
86,103,069	29,097,628	-	6,868,107	7,442,261	42,695,073
					<b>الإجمالي</b>
3,042,805	-	1,034,564	1,492,088	408,911	107,242
					المشتقات
89,145,874	29,097,628	1,034,564	8,360,195	7,851,172	42,802,315
					<b>الإجمالي</b>

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,073	16,073	-	-	-	-
					حسابات جارية
12,703,418	-	-	-	5,602,623	7,100,795
					ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء و دائع العملاء:
37,498,170	-	-	2,982,107	12,972,887	21,543,176
					ودائع لتأجل
1,529,185	1,529,185	-	-	-	-
					ودائع اذخار
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-
					ودائع تحت الطلب
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-
					ودائع أخرى
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
398,495	-	-	-	398,495	-
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
102,209	-	-	-	102,209	-
					مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
2,160,571	-	-	2,055,800	55,800	48,971
					قروض لتأجل
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661
					سندات دين ثانوية
81,536,475	26,067,206	-	5,037,907	21,732,759	28,698,603
					<b>الإجمالي</b>
3,360,456	-	413,257	2,213,078	543,121	191,000
					المشتقات
84,896,931	26,067,206	413,257	7,250,985	22,275,880	28,889,603
					<b>الإجمالي</b>

### 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلًا شاملًا لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقارنة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجاناً مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدرء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

#### (أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس التساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية، ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

## 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

## (ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح 7.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءمة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة دوري على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح 7.

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشراً على انخفاض في القيمة.

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المُحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 47.3 مليار ريال سعودي (2018: 49.4 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المردلة الثالثة كما يلي:

المخاطر بآلاف الريالات السعودية	تخفيض مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة بآلاف الريالات السعودية
3,359,920	2,662,795	1,841,562
2,690,624	2,802,158	1,320,499

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
718,724	718,724
121,285	-
(315,924)	-
(66,406)	-
457,679	718,724

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6 تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى والتعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح 5 جودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمجموعة.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 29.

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان للمجموعة والمتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبينة في الإيضاح 19 ج.

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 28 د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح 29.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مُبينة في الإيضاح 35 أ.

### 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

#### (ج) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى التي لم يتم إدراجها وتقييمها.

#### (د) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقرض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة عن المقرض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

التعرض للخطر للقروض غير الشخصية	التعرض للخطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
<ul style="list-style-type: none"> <li>المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا.</li> <li>بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.</li> <li>أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت.</li> <li>التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان.</li> <li>البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين.</li> <li>مقاييس القدرة على تحمل التكاليف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع.</li> <li>استخدام الحد الائتماني الممنوح.</li> <li>طلبات ومنح مهلة.</li> <li>التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.</li> </ul>

#### (هـ) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعرض عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضاً استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغييرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعرض المحتمل.

### 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

#### (و) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن الفرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة عالية المخاطر والتخلف عن السداد والتحمل.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمسند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يوماً، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12- شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

#### (ز) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يوماً.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقيات،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

#### (ح) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بإعطاء مهلة) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و 3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

#### (ط) دمج معلومات تطلعية

بناءً على التخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

تمثل الحالة الأساسية نتيجة واحدة على الأرجح وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الالتزام الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 إلى 2018. خلال العام 2019 م، لم تقع أي تغيرات في الافتراضات الأساسية المحددة والمتغيرات الاقتصادية. إضافةً لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متممًا إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. سيناريو الحساسية الأكثر تفاؤلاً من شأنه أن يقلل من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار خمس نقاط أساسية (2018: أربع نقاط أساسية)، في حين أن السيناريو الأكثر تشاؤماً سيزيد من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار أربع نقاط أساسية (2018: خمس نقاط أساسية).

### 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

#### (ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المحذلت الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمحد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكامل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

**32. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)**

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد الميكر).

**(ك) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية**

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات)/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
2,205,598	(900,522)	1,305,076	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1,216,041)	900,522	(315,519)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
<b>989,557</b>	<b>-</b>	<b>989,557</b>	<b>الإجمالي</b>
2018 (بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات)/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
6,901,249	(5,656,006)	1,245,243	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(6,156,710)	5,656,006	(500,704)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
<b>744,539</b>	<b>-</b>	<b>744,539</b>	<b>الإجمالي</b>

**(ل) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي القيمة الحفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الحذل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الحذل الشامل الأخرى - سندات التسهيم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى
10,218,816	-	-	-	10,218,816	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,028,515	-	-	-	3,028,515	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,175,480	25,747,421	262,799	165,260	-	استثمارات
1,305,076	-	-	1,305,076	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
57,112,907	-	-	-	57,112,907	قروض وسلف، صافي
132,994	-	-	-	132,994	موجودات أخرى
<b>97,973,788</b>	<b>25,747,421</b>	<b>262,799</b>	<b>1,470,336</b>	<b>70,493,232</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية والأخرى</b>
					المطلوبات المالية والأخرى
13,788,191	-	-	-	13,788,191	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
69,058,054	-	-	-	69,058,054	ودائع العملاء
315,519	-	-	315,519	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,011,626	-	-	-	2,011,626	قروض لأجل
1,634,199	-	-	-	1,634,199	مطلوبات أخرى
<b>86,807,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315,519</b>	<b>86,492,070</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية والأخرى</b>

## 32. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل - الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل - الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى
4,871,932	-	-	-	4,871,932	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,917,697	-	-	-	2,917,697	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,638,113	24,202,464	261,381	174,268	-	استثمارات
1,245,243	-	-	1,245,243	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
59,412,529	-	-	-	59,412,529	قروض وسلف، صافي
142,208	-	-	-	142,208	موجودات أخرى
93,227,722	24,202,464	261,381	1,419,511	67,344,366	<b>إجمالي الموجودات المالية والأخرى</b>
					المطلوبات المالية والأخرى
12,620,832	-	-	-	12,620,832	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
63,689,869	-	-	-	63,689,869	ودائع العملاء
500,704	-	-	500,704	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,030,371	-	-	-	2,030,371	قروض لأجل
2,005,661	-	-	-	2,005,661	سندات دين ثانوية
1,816,403	-	-	-	1,816,403	مطلوبات أخرى
82,663,840	-	-	500,704	82,163,136	<b>إجمالي المطلوبات المالية والأخرى</b>

## 33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح 2 - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2019 (بآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	883,833	421,243	1,305,076	مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
18,296,609	7,246,430	467,181	26,010,220	الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
114,664	-	50,596	165,260	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
18,411,273	8,130,263	939,020	27,480,556	<b>الإجمالي</b>
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	315,519	-	315,519	مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	315,519	-	315,519	<b>الإجمالي</b>

2018 (بآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	827,252	417,991	1,245,243	مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
16,767,127	7,224,135	472,583	24,463,845	الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
131,626	-	42,642	174,268	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
16,898,753	8,051,387	933,216	25,883,356	<b>الإجمالي</b>
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	500,704	-	500,704	مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	500,704	-	500,704	<b>الإجمالي</b>

### 33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الواحد). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تُؤجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. إن التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة يُعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغييرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 3.2 مليون ريال سعودي (2018: خسارة بقيمة 17.3 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11 و). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 90.4 مليون ريال سعودي (2018: 97.7 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 41.6 مليون ريال سعودي (2018: 44.6 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 37.4 مليون ريال سعودي (2018: 27.5 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحرر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

**(ب)** يلخص الجدول أدناه التغييرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
948,687	933,216	القيمة العادلة في بداية السنة
(11,811)	10,406	صافي التغيير في القيمة العادلة
(3,660)	(4,602)	استثمارات مباحة
933,216	939,020	الرصيد في نهاية السنة

**33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)**

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى 1 أو المستوى 2 إلى أي من المستويين 2 أو المستوى 3 خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

**(ج)** يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

31 ديسمبر 2019	
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية
<b>موجودات مالية:</b>	
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,028,515	3,028,515
	قروض وسلف، صافي
60,151,426	57,112,907
<b>63,179,941</b>	<b>60,141,422</b>
<b>إجمالي</b>	
<b>مطلوبات مالية:</b>	
	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,788,191	13,788,191
	ودائع العملاء
68,224,293	69,058,054
	قروض لأجل
2,011,626	2,011,626
<b>84,024,110</b>	<b>84,857,871</b>
<b>إجمالي</b>	
31 ديسمبر 2018	
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية
<b>موجودات مالية:</b>	
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,917,697	2,917,697
	قروض وسلف، صافي
60,622,336	59,412,529
<b>63,540,033</b>	<b>62,330,226</b>
<b>إجمالي</b>	
<b>مطلوبات مالية:</b>	
	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,620,832	12,620,832
	ودائع العملاء
62,332,038	63,689,869
	قروض لأجل
2,030,371	2,030,371
	سندات دين ثانوية
2,005,661	2,005,661
<b>78,988,902</b>	<b>80,346,733</b>
<b>إجمالي</b>	

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محافظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

### 34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والائتمنة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال عام 2014، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم/أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والبنات والأحفاد والأشقاء والأخوة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كالتالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		<b>إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:</b>
97,154	363,327	قروض وسلف
401,349	1,084,621	ودائع العملاء
2,000	7,000	صكوك الشريحة التولية
6,067	88,145	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	400,727	استثمارات
		<b>المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:</b>
5,965,847	2,448,755	ودائع العملاء
700,000	-	سندات دين ثانوية
		<b>الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:</b>
654,756	873,967	قروض وسلف
144,669	63,155	ودائع العملاء
-	2,000	صكوك الشريحة التولية
101,458	62,764	التعهدات والالتزامات المحتملة
		<b>صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:</b>
62,093	176,722	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

**34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)**

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		<b>إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:</b>
3,655	6,258	دخل عمليات خاصة
96	2,873	مصاريف عمليات خاصة
45	111	دخل أتعاب خدمات بنكية
		<b>المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:</b>
27,914	13,864	مصاريف عمليات خاصة
2	-	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,758	7,758	إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبني)
		<b>الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:</b>
29,743	31,143	دخل عمليات خاصة
1,304	373	مصاريف عمليات خاصة
4,436	3,328	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,051	7,118	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام 2018 لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام 2019 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام 2019.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قام البنك بشراء 56.245.350 سهم من أسهم البنك مملوكة لشركة جي بي مورغان الدولية للتمويل المحدودة - أحد المساهمين الرئيسيين في البنك - مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم. انظر الإيضاح 39.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس الاستقلالية والمساواة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم 24.

**35. كفاية رأس المال**

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستثمارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في 31 ديسمبر 2018 الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات 2 و 3(1) و 41. تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لذلك.

## 35. كفاية رأس المال – (تتمة)

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
79,561,316	76,419,416	مخاطر الائتمان للموجودات المُرَجحة للمخاطر
4,794,695	5,061,360	مخاطر العمليات للموجودات المُرَجحة للمخاطر
2,062,510	1,380,148	مخاطر السوق للموجودات المُرَجحة للمخاطر
86,418,521	82,860,924	<b>مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرَجحة للمخاطر</b>
14,045,818	14,482,246	رأس المال الأساسي
2,649,509	648,296	رأس المال المساند
16,695,327	15,130,542	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
		نسبة معدل كفاية رأس المال (%)
%16.25	%17.48	أساسي
%19.31	%18.26	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 من التالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
13,406,068	14,007,007	إجمالي حقوق الملكية
658,045	493,534	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
(18,295)	(18,295)	التعديلات على الشهرة
14,045,818	14,482,246	<b>رأس المال الأساسي</b>
2,000,000	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
649,509	648,296	الحكام العامة المؤهلة ، صافي
2,649,509	648,296	<b>رأس المال المساند</b>
16,695,327	15,130,542	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المُرَجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرَجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

**(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.**

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي/نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأظنر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

**36. خدمات إدارة الأصول والوساطة**

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 18.799 مليون ريال سعودي (2018: 15.228 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 1.625 مليون ريال سعودي (2018: 1.462 مليون ريال سعودي).

**37. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين**

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
186,272	165,120	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
26,726	38,429	الخدمة الحالية وخدمة الفترة السابقة وصافي تكلفة الفائدة
(20,681)	(49,726)	الفوائد المدفوعة
(27,197)	20,689	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
165,120	174,512	<b>الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 16أ)</b>

تتضمن الخدمة الحالية وخدمة الفترة السابقة وصافي تكلفة الفائدة أعلاه بشكل أساسي تكاليف خدمة الفترة الحالية للموظفين بالإضافة إلى تكاليف خدمات السنة السابقة المُعدلة لثي زيادات في رواتب السنة الحالية.

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 بشكل أساسي باستخدام منحني العائد لعامل الخصم واستخدام بيانات المجموعة التجريبية لمعدلات الخروج.

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
%5.05	%4.35	معدل الخصم
%2.34	%2.00	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
60	60	<b>سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)</b>

إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل من مبلغ 31 ديسمبر 2019.

يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المُحدد إكتوارياً كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018 إلى معدل الخصم %4.35 كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: %5.05) ومعدل الزيادة في الراتب %2.00 كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: %2.34).

2018			2019			
التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)			
الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	
6,009	(5,613)	%10	5,654	(5,283)	%10	معدل الخصم
(2,537)	2,629	%10	(2,596)	2,219	%10	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

**3.7 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين - (تتمة)**

فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصص إكتوارياً كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
32,151	36,042	أقل من سنة
14,547	17,464	من سنة إلى سنتين
51,543	41,040	من سنتين إلى خمس سنوات
138,624	119,479	أكثر من خمس سنوات
236,865	214,025	<b>الإجمالي</b>

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتوارياً حوالي 6.33 سنة (2018: 9.53 سنة).

**(ب) أدارت المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين خلال عام 2018، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:**

- تواريخ المنحة: 1 يناير 2014 و 2016
- تواريخ الاستحقاق: بين 2017 و 2018
- مدة الاستحقاق: 4 سنوات لكل برنامج
- شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
- طريقة السداد: أسهم
- التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 3.99 ريال سعودي إلى 4.24 ريال سعودي للسهم.

لا يوجد خيارات أسهم قائمة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.

الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما يلي:

2018	
1,836,716	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(1,736,178)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(100,538)	المسحوبات خلال السنة
-	<b>خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة</b>

في عام 2018، قامت المجموعة بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2014 و 75% من الأسهم الممنوحة في يناير 2016 بما يعادل 1.736.178 سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ 24.5 مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم خلال 2018. يُلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

2018	
3,731,175	الأسهم المشترك بها كما في بداية السنة
(3,495,032)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(236,143)	المسحوبات من البرنامج خلال السنة
-	<b>مجموع الأسهم المشترك بها في نهاية السنة</b>

و بما يخص برنامج المجموعة لمنحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة قد اشترت وباعت الأسهم بحسب عدد الأسهم النهائية المطلوبة عن الاستحقاق والاشتراكات خلال نهاية عام 2018. يُلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المكتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

**37. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين – (تتمة)**

الإجمالي	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	تكلفة الأسهم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(58,269)	24,177	(82,446)	<b>الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2017</b>
16,651	-	16,651	الأسهم الغبابة
5,400	5,400	-	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
36,218	(29,577)	65,795	الأسهم على أساس الاستحقاق/حركة التحويلات، صافي
58,269	(24,177)	82,446	صافي الحركة في المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
-	-	-	<b>الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018</b>

**38. صكوك الشريحة الأولى**

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2019	
500,000	500,000	16 نوفمبر 2016
285,000	285,000	6 يونيو 2017
1,000,000	1,000,000	21 مارس 2018
-	215,000	15 أبريل 2019
1,785,000	2,000,000	<b>الإجمالي</b>

تصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

**39. أسهم الخزينة**

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56,245,350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي إجمالي تكلفتها قدرها 787.5 مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18,749,860 سهمًا آخر من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مُستثناء من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي إجمالي تكلفتها قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجة لعملية الشراء وتكاليفها إجمالي تكلفتها قدرها 1,041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

**40. مصاريف العمليات**

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(10,861)	(615)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب)
10,503	(45,821)	استثمارات (إيضاح 6هـ)
220,514	1,270,770	قروض وسلف (إيضاح 7ج)
26,526	52,077	عقود الضمان المالي (إيضاح 16ب)
290	(180)	موجودات أخرى (إيضاح 10ب)
246,972	1,276,231	مخصصات خسائر الائتمان
-	66,406	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح 32ب)
246,972	1,342,637	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها 320.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي 36.4 مليون ريال سعودي (2018: لا شيء).

**4.1. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى**

**(أ)** فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في الإيضاحين 2 و 3(أ1)، والتي تم إجراؤها على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

2018 بالآلاف الريالات السعودية	
1,458,718	صافي الدخل كما تم الإفصاح عنه سابقًا
(850,213)	ناقضًا الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل
(32,608)	ناقضًا الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى - إيضاح 41ب
575,897	<b>صافي الدخل بعد التعديل</b>

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار 1.21 ريال سعودي للسهم.

لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018 حيث أن تأثير الضريبة المؤجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة كما في 31 ديسمبر 2019 بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 [انظر الإيضاحين 17 و 3(أ1)].

**(ب)** فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المؤجلة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018:

31 ديسمبر 2018			
إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المؤجلة	المطلوبات الأخرى	
13,438,676	205,268	1,783,795	الأرصدة كما تم الإفصاح عنها سابقًا كما في 31 ديسمبر 2018
(32,608)	(32,608)	32,608	الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 (1)
13,406,068	172,660	1,816,403	الأرصدة بعد التعديل كما في 31 ديسمبر 2018

**1.** تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 32.6 مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة للمجموعة وتعديل التزام الزكاة بمبلغ شركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في 31 ديسمبر 2018، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

لم يكن لتصحيح التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 1 يناير 2018.

## 42. إعادة التصنيف

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مكونات الموجودات الأخرى في عام 2019 مقارنة بما تم الإفصاح عنه سابقًا في عام 2018. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف المبالغ المُفصَح عنها سابقًا في عام 2018 لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ممتلكات ومعدات والتكاليف غير الملموسة في طور الإنجاز والتي سبق إدراجها في الموجودات الأخرى، أصبحت الآن مدرجة في ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. تم إجراء هذا التغيير ليعكس العمل الرأسمالي قيد التنفيذ على البنود ذات الصلة. هذا التغيير يرفع ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها سابقًا ويخفض الموجودات الأخرى.

فيما يلي، ملخص للأثر على المكونات الفردية من الموجودات للتغييرات المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

معدّلة بآلاف الريالات السعودية	إعادة التصنيف بآلاف الريالات السعودية	تم الإفصاح عنها سابقًا بآلاف الريالات السعودية	
902,889	5,211	897,678	ممتلكات ومعدات، صافي
208,207	44,694	163,513	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
142,208	(49,905)	192,113	موجودات أخرى، صافي

لم تؤثر جميع عمليات إعادة التصنيف للمبالغ المُفصَح عنها سابقًا في عام 2018 على صافي الدخل أو المكونات الفردية لحقوق الملكية المُفصَح عنها سابقًا.

## 43. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2020.

- تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3).
- تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين 1 و 8).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، المعيار الدولي للتقارير المالية 7).
- بيع مساهمة التوصل بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## 44. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 03 رجب 1441هـ الموافق 27 فبراير 2020.