

3. الاستبعاد

(أ) الموجودات المالية

يقوم المصرف باستبعاد الموجود المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو قيام المصرف بنقل حقوقه بإستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالموجود المالي الذي تم نقله أو الذي لا يقيم فيه المصرف بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية ولا يحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

عند استبعاد موجود مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجود المالي (أو القيمة الدفترية المخصصة بجزء الموجود المالي المستبعد) ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جديد تم اقتناؤه ناقصاً منه أي مطلوب جديد مفترض)، و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من 1 يناير 2018، لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد تلك الأوراق المالية. يتم إثبات أية عمولة للموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو يتم الاحتفاظ بها من قبل المصرف كموجود أو مطلوب منفصل.

في المعاملات التي لا يقوم فيها المصرف بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري كافة مخاطر أو منافع ملكية الموجود المالي ويحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يستمر المصرف بإثبات الموجود المالي إلى حد استمرار مشاركته، والذي يتم تحديده المدى الذي يتعرض فيه للتغيرات في قيمة الموجود المحول.

(ب) المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب التعاقد قد تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

4. تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقيّم المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، ومن ثم تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

في حال عدم وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، يقوم المصرف بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة معدلة في الأرباح أو الخسائر. في حال إجراء هذا التعديل نتيجة لوجود صعوبات مالية لدى الممول، فإنه سيتم عرض المكسب أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه كدخل أرباح.

(ب) المطلوبات المالية

يقوم المصرف باستبعاد المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوب بشكل جوهري. ففي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوب مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المستبعد والمطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في الأرباح أو الخسائر.

5. الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
- ذمم الإيجارات المدينة؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

إذا لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجود الحالي، فعندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجود المالي المعدل في احتساب العجز النقدي من الموجود الحالي.

إذا نتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجود الحالي، فعندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الموجود المالي الحالي في وقت استبعاده. يتم تضمين ذلك المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجود المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ إعداد التقرير المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجود المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يقوم المصرف بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، هي ذات مستوى ائتماني منخفض. يعد الموجود المالي ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المتمول أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة التمويلات أو السلف من قبل المصرف بشرط إلا ينظر المصرف في خلاف ذلك؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المتمول سيعلن إفلاسه أو دخوله في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عادةً ما يعتبر التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدهور في الوضع المالي للمتمول بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليل بأن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة.

يقيس المصرف مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- أدوات الدين الاستثمارية التي يتم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي.

يعتبر المصرف بأن أدوات الدين لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها يعادل تعريف المفهوم العالمي "لتصنيف الدرجة الاستثمارية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي لا تعد ذات مستوى ائتماني منخفض في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامه)؛
- الموجودات المالية التي تعد ذات مستوى ائتماني منخفض في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ أي الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات التمويلات التي لم يتم سحبها؛ أي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة السداد للمصرف إذا قام حامل ارتباط التمويل بسحب التمويل وبين التدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامه؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الأداة ناقصاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استرداده من حامل الأداة.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجود المالي أو تم استبدال موجود مالي حالي بموجود مالي جديد نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المتمول، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطر الائتمانية على الموجودات المالية، يسعى المصرف إلى استخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات بأشكال مختلفه، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. تم تحديد السياسة المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالضمانات التي تسند إليه من خلال ترتيبات الإفراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وهي نفسها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد ادني، في البداية وبعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، علي سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش، على أساس يومي.

يستخدم المصرف إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المنازل.

الضمانات المستردة

ستظل السياسة المحاسبية للمصرف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39. وتمثل سياسة المصرف في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستردة في عملياتها الداخلية أو بيعها. يتم تحويل الموجودات المحددة التي يمكن استخدامها للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بأدنى من قيمتها المستردة أو القيمة الدفترية للموجود الأصلي المضمون، أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي يتم تحديد بيعها بأنها الخيار الأفضل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ إعادة الاسترداد وفقاً لسياسة المصرف.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية ذو مستوى ائتماني منخفض، يأخذ المصرف في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناءً على عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديد.
- احتمالية إعادته هيكله الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها لخسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم باعتبار "الممول هو الحل الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة، للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- حيثما تتضمن الأدوات المالية على كلاً من العنصر المسحوب والغير المسحوب، لا يمكن للمصرف تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر ارتباط التمويل وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب: يعرض المصرف مخصص خسارة مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي فائض لمخصص الخسارة على إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

شطب

يتم شطب التمويلات وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لأنشطة التعزيز من أجل الالتزام بإجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة.

6. الضمانات المالية وارتباطات التمويل

الضمانات المالية هي عقود يدفع المصرف بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان إزاء الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين المالية. "ارتباطات التمويل" هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لتقديم تمويل بأقل سعر ربح في السوق ميدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. ويتم لاحقاً قياسها على النحو التالي:

- من 1 يناير 2018: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص للخسارة؛ و
- قبل 1 يناير 2018: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما تصبح المدفوعات بموجب العقد محتملاً.

لم يصدر المصرف أي ارتباطات تمويل يتم قياسها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لارتباطات التمويل الأخرى:

- من 1 يناير 2018: يثبت المصرف مخصص للخسارة؛ و
- قبل 1 يناير 2018: يثبت المصرف المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 37 إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات.

7. العملات الأجنبية

إن مكاسب أو خسائر العملة الأجنبية من البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدلة الأرباح والمدفوعات الفعلية خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم قيد واحتساب المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من صرف العملات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

بصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من تحويل أدوات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل 1 يناير 2018) أو استثمارات أسهم حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر (من 1 يناير 2018) في الدخل الشامل الأخر.

يتم تحويل موجودات ومطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

عند استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان تلك السيطرة أو التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في الشركة التابعة التي تتضمن على عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يتم إعادة توزيع النسبة التناسبية ذات الصلة من المبلغ المتراكم على الحصص غير المسيطرة.

8. تقديم الخدمات

يقدم المصرف العديد من الخدمات لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

لقد استنتج المصرف بأنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عندما يتم استيفاء التزام الأداء.

(1) التمويل والاستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية والتي لا تحمل عوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة، والاستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

1. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة - تصنف هذه التمويلات وبعض الاستثمارات التي تستوفي تعريف التمويلات والذمم المدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة وعمليات البطاقات الائتمانية. يتم ميدئياً إثبات الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة (باستخدام أساس العائد الفعلي) ناقصاً أي مبالغ تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

التمويلات هي موجودات مالية غير مشتقة منشأة أو مقتناة من قبل المصرف وذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم إثبات التمويل عندما يتم تقديم النقد للمتمولين. ويتم استبعادها عندما يقوم الممول بسداد التزاماته، أو عندما يتم بيع أو شطب التمويل أو عندما يتم بشكل جوهري نقل جميع المخاطر وعوائد الملكية.

يتم قياس جميع عمليات التمويل ميدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية (التي تتجاوز حد معين) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي. يعد الإثبات الميدئي، لا يسمح بإجراء التحويلات اللاحقة بين مختلف فئات التمويل. يتم تحديد قيم تقارير نهاية الفترة اللاحقة لمختلف فئات التمويل على الأساس المبينة في الفقرات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - تصنف الإستثمارات ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد ولديها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية والقدرة الإيجابية للاحتفاظ بها تاريخ إستحقاقها كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة متضمنة على تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند الاقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن تلك الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمار أو إنخفاض قيمته.

لا يمكن عادةً بيع أو إعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة كمحتفظ حتى تاريخ الاستحقاق دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

وعلى الرغم من ذلك فإن عمليات البيع أو إعادة التصنيفات التي تتم في أي من الظروف التالية لن تؤثر على مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

- عمليات البيع أو التصنيفات التي تتم بتاريخ قريب لتاريخ الاستحقاق، وأن التغييرات في أسعار العملات السائدة في السوق لن يكون لها أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيفات التي تتم بعد قيام المجموعة بتحصيل المبالغ الأصلية لجميع الموجودات بصورة جوهريّة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيفات العائدة إلى أحداث منعزلة غير مكررة التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة والتي لا يمكن توقعها بشكل معقول.

3. مدرجة بالقيمة العادلة في خلال قائمة الدخل - تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة إلى "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات المبدئي. يتم إقتناء الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أساساً لغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القصير. تشمل تلك الاستثمارات على الصناديق الاستثمارية واستثمارات أسهم حقوق الملكية. تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد أية تغييرات في القيم العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في القوائم المالية الموحدة. يتم إظهار دخل الاستثمارات وتوزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن دخل تشغيلي آخر في قائمة الدخل الموحدة.

باستثناء الأدوات المالية غير المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً لإثباتها المبدئي. بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي، التي يمكن إعادة تصنيفها وتحويلها من فئة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أي المتاجرة) إذا لم يعد يحتفظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير، وعندما تستوفي الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف التمويل والذمم المدينة، وإذا لم يعد يستدعي الأمر إعادة تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به لغرض المتاجرة عند الإثبات المبدئي، فعندها يمكن إعادة تصنيف الأصل المالي إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يكن الأصل المالي قد استوفى تعريف التمويل والذمم المدينة، فإنه يمكن عندئذٍ إعادة تصنيفه من فئة المحتفظ به لغرض المتاجرة في "حالات نادرة" فقط.

4. متاحة للبيع - الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك صكوك أسهم حقوق الملكية غير المشتقة التي لا تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تمويلات غير مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يعتزم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات التي تم تصنيفها "كمتاحة للبيع" بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة باستثناء صكوك أسهم حقوق الملكية غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بموثوقية حيث يتم إدراجها بسعر التكلفة. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر حتى يتم استبعاد الاستثمار أو اعتباره بأنه منخفض القيمة فعندها يتم إعادة تصنيف أية مكاسب أو خسائر متراكمة مثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. قد يعاد تصنيف الصكوك المالية المحتفظ بها كمتاحة للبيع إلى فئة "استثمارات أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة" إذا استوفى تعريف "الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" وإذا كان لدى المصرف النية والقدرة للاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ استحقاقها.

(2) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد اثبات المبدئي للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية وبأن حدوث أحداث الخسارة/خسائر لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من المالية الأصول التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة ويتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة للتغيرات في القيمة الدفترية للأصل. ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص للانخفاض في القيمة ويذكر مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير بأن المصرف لن يتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص المحدد الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، بما في ذلك القيم القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة المخصصة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك التمويل، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في مخصصات الانخفاض في القيمة مستقبلاً. بالإضافة على مخصص انخفاض القيمة المحدد المذكور أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بتكون مخصص انخفاض قيمة جماعي لحالات انخفاض القيمة التي يتم تقييمها على أساس جماعي. ويتم تكوين هذه المخصصات للخسائر عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة في تاريخ التقرير. يتم تقدير مبلغ المخصص على أساس حالات التعثر التاريخية للأطراف المقابلة للاستثمار والتمويل وكذلك تصنيفاتهم الائتمانية، مع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة. لتقييم الانخفاض الجماعي في القيمة، يستخدم المصرف أيضاً تقديرات الخسارة الداخلية ويقوم بإجراء تعديل إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تدل على أن الخسائر الفعلية قد تكون أكثر أو أقل مما تقترحه الاتجاهات التاريخية. ويتم قياس معدلات الخسارة بانتظام مقابل النتائج الفعلية للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.

إن المعايير التي يستخدمها المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه.
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية.
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد.
- البدء في اتخاذ إجراءات الإفلاس ضد العميل.
- التدهور في المركز التنافسي لطالبي التمويل.
- التدهور في قيمة الضمانات.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ التمويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه التمويلات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

لا يُعتبر التمويل الذي يتم إعادة التفاوض بشأن شروطه متأخر السداد ولكنه يعامل كتمويل جديد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في أغلب الأحوال. كما سيستمر خضوع التمويل لتقييم الانخفاض في قيمتها سواءً بشكل فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للتمويل.

يتم عادة إعادة التفاوض بشأن التمويل إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف التمويل. وفي الحالة الأخيرة، قد تؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق السداد أو خطط السداد التي تقدم المجموعة بموجبها معدّل عمولة معدل للمتمولين المتعثرين فعلياً. ويترتب على استمرار تأخر استحقاق الأصل وتدني قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولة والتمويل الأصلي الذي تم التفاوض بشأنه لا يغطي القيمة الدفترية الأصلية للتمويل. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى توقيع اتفاقية جديدة ويتم التعامل معها كتمويل جديد.

وإذا ما تبين في فترة لاحقة وجود انخفاض مبلغ خسائر الانخفاض وأن هذا الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحث وقع بعد إثبات خسائر الانخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)، فإنه يتم استرجاع خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً وذلك عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم إثبات الاسترجاع في قائمة الدخل كمخصص للانخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها كماتحة للبيع، يمثل الانخفاض الهام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن استرجاع خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما يستمر إثبات الموجود، ويعني ذلك أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يثبت فقط في حقوق الملكية. أي مكسب أو خسارة مثبتة مسبقاً في حقوق الملكية يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(3) التوقف عن إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عندما يتم تحويل الأصل ويعتبر التحويل كتوقف عن الاعتراف.
- يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من الالتزامات المالية) عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(4) الضمانات

في سياق الأعمال العادية، يقوم المصرف بإصدار الضمانات التي تشمل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان وخطابات القبول والاعتمادات المستندية القائمة. في البداية، يتم إثبات الهوامش المستلمة كمطلوبات بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة العلاوة المستلمة ويتم تضمينها في ودائع العملاء في القوائم المالية الموحدة. وبعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المصرف بموجب كل ضمان بقيمة العلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية تنشأ نتيجة تلك الضمانات، أيهما أعلى. يتم تسجيل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "مخصصات خسائر الائتمان، صافي". يتم تسجيل القسط المستلم في قائمة الدخل الموحدة تحت "أتعاب من الخدمات المصرفية - صافي" على أساس القسط الثابت على مدى العمر الزمني للضمان.

(5) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. تحدد كل منشأة العملة الوظيفية الخاصة بها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة الوظيفية. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بنهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمارات في عملية أجنبية) المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية

إن مكاسب وخسائر العملة الأجنبية من البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة، المعدلة بمعدلات الأرباح والمدفوعات الفعلية خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية لنهاية الفترة المقومة بالعملية الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملية الأجنبية وذلك باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات من العمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ويتم تحويل قوائم دخلها على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. يتم إثبات فروق الصرف الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر.

عند استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان تلك السيطرة أو التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة توزيع النسبة التناسبية ذات الصلة من المبلغ المتراكم على الحصص غير المسيطرة.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 1 من هذه القوائم المالية (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تكون عرضة أو تمتلك حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما وفقط عندما يتوفر لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو الحصول على حقوق منها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الفعلية والمحتملة للمصرف الممنوحة له من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. يتم احتساب التغير في حصة الملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة فإنه:

- يستبعد الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة
- يستبعد فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- يثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- يثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- يثبت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
- يعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في بند الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قام المصرف بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات الداخلية المتبادلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يمارس المصرف عليها تأثيراً هاماً (ولكن وليست السيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً. يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل القيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الحياة على حصة المصرف في صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة في النتائج والاحتياطيات والأرباح/الخسائر المتراكمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد.

يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة، المثبتة سابقاً، فيما يتعلق بالاستثمار في الشركة الزميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص انخفاض القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. عند الاستبعاد، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) تاريخ التداول

يتم الاعتراف/إلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق. يتم إثبات كافة الموجودات المالية والمطلوبات بالقيمة الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ المتاجرة الذي تصبغ المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(د) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمصرف.

(هـ) إثبات الإيرادات

يجب أن تتوفر المقاييس المحددة التالية قبل أن يتحقق إثبات الإيرادات.

يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة والمرابحة وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة. العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصص بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدر والمتمحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالنظر للشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن باستثناء خسائر الائتمان في المستقبلية. يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة.

إن أتعاب التعهدات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب تعهدات التمويل يتم الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة التعهد.

يتم تضمين دخل الاتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجود المالي أو المطلوب المالي في سعر الربح الفعلي.

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

ويتم إثبات الأتعاب المستلمة من إدارة الأصول وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة. على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء. يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. وينطبق نفس المبدأ على إدارة الثروات وخدمات الحفظ التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة من الزمن.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود الحق في استلام الإيرادات ويكون عادة عندما يوافق المساهمون على توزيعات الأرباح. تنعكس أرباح كمكون من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس تصنيف الأساسي لأداة أسهم حقوق الملكية.

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها/تكبدها.

ينتج صافي إيرادات المتاجرة من أنشطة المتاجرة ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات ومصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

يتعلق صافي الإيرادات من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتتضمن على جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وإيرادات الاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

(ح) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. ولا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

- تحسينات على أرض مستأجرة على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل مبنائي 33 سنة.
- تحسينات على مباني مستأجرة على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل معدت وأثاث 3 إلى 10 سنوات.

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد عن طريق مقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. ويتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في تاريخ كل تقرير مالي عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض أي قيمة دفترية على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدره القابلة للاسترداد.

(ط) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم اثباتها ميدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ي) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام بناء قائم نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.

(و) العقارات الأخرى

يقوم المصرف في سياق أعماله الاعتيادية، بإستحواذ بعض العقارات مقابل تسوية التمويلات المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرياً). لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل تلك العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات المبدئي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي أرباح لاحقة من إعادة تقييم القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع تلك الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها، في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ز) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد إيجار طويل الأجل وغير مستغلة من قبل المجموعة. ويتم إدراجها بالتكلفة ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة.

يتم استهلاك تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات.

(ك) المحاسبة عن عقود الإيجار

1. إذا كان المجموعة هي المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المجموعة بشكل أساسي كافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المؤجرة كعقود إيجار تشغيلية. وبالتالي، فإن كافة عقود الإيجار التي يبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تمويل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عندما يتم فسخ عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء فترة الإيجار، فإنه يتم إثبات أي دفعة مطلوب سدادها للمؤجر تحت بند الجزاءات بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت). يتم احتسابها كمصروف في الفترة التي يتم فيها فسخ عقد الإيجار.

تقوم المجموعة بتقييم الترتيبات غير المصنفة كعقود إيجار مثل عقود التعاقد الخارجي والعقود المماثلة لتحديد ما إذا كانت تحتوي على عقد إيجار يتم احتسابه لاحقاً بشكل منفصل.

2. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد التأجير التمويلي، بما في ذلك الموجودات الخاضعة لترتيبات الإيجار الإسلامية (مثل الإجارة المنتهية بالتملك أو الإجارة مع الوعد بالتملك) (إن وجدت)، تحتسب القيمة الحالية لدفعات الإيجار ضمن الذمم المدينة وترد ضمن بند "التمويلات". يتم إثبات الفرق بين المبلغ الإجمالي المستحق والقيمة الحالية للمبلغ المستحق ضمن بند إيرادات تمويل غير مكتسبة. يتم احتساب إيرادات الإيجار خلال فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار التي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

(ل) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفترات استحقاق أصلية لمدة 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة.

(م) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(ن) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد إيرادات العمولة الخاصة (الدخل الغير ممثّل بالشرعية) التي يستلمها المصرف من تحديد إيرادات المصرف من التمويل والاستثمار، ويتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم دفعها لاحقاً كأعمال خيرية.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحميل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الأكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

(ع) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

قام مؤسسو المصرف بإنشاء برنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لموظفيه. وبموجب هذا البرنامج، تحصل الشركة على الخدمات من الموظفين المؤهلين كمقابل لأدوات حقوق الملكية (الخيارات) الخاصة بالمصرف والتي يتم منحها من قبل الصندوق للموظفين.

(ف) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة استثمارات مقيدة. ويتم تسجيلها كبنود خارج قائمة المركز المالي. يتم إدراج حصة المجموعة في الأرباح الناتجة عن إدارة هذه الأموال في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

(ص) الزكاة

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 و التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

(ق) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

(ك) تعريف منتجات المصرف

يقدم المصرف لعملائه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي وصف لبعض المنتجات التمويلية:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمصرف بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدين للمصرف بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل استصناع:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بالتعاقد لتصنيع سلعة ذات مواصفات محددة معروفة ودقيقة وفقاً لطلب العميل. ويصبح العميل مديناً للمصرف مقابل ثمن التصنيع الذي يتضمن التكلفة والربح.

تمويل مرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
8,595,037	8,133,635	نقد في الصندوق
17,952,252	19,444,194	وديعة نظامية
425,071	293,214	حسابات جارية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
21,310,111	15,375,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
48,282,471	43,246,043	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 24) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

5 - مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
825,908	778,769	حسابات جارية
9,883,887	30,029,242	متاجرة
10,709,795	30,808,011	الإجمالي

توضح الجداول أدناه الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
10,142,259	29,801,590	درجة الاستثمار [التصنيف الائتماني (AAA إلى -BBB)]
436,360	750,591	دون درجة الاستثمار [التصنيف الائتماني (BB+ إلى -B)]
131,176	255,830	غير مصنفة
10,709,795	30,808,011	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. ولا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها.

6 - الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)	
2017	2018
124,825	172,753
استثمار في شركة زميلة	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
23,452,869	22,477,145
10,605,139	17,395,957
-	(28,337)
34,058,008	39,844,765
مجموع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
23,487	-
389,193	1,141,584
-	800,000
412,680	1,941,584
مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
771,293	1,103,463
1,034,286	-
1,805,579	1,103,463
مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
36,401,092	43,062,565
الاستثمارات	

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويكون ذلك وفق الاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

الأوراق المالية الاستثمارية لاسهم حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

في 1 يناير 2018، قام المصرف بتصنيف أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. في عام 2017، تم تصنيف تلك الاستثمارات كممتاحة للبيع ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لأنه يتوقع بأن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. لا يحتفظ المصرف بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية لأغراض المتاجرة.

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية الجوهرية خلال عام 2018، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية المتعلقة بتلك الاستثمارات.

استثمار في شركة زميلة

يملك المصرف 22.5٪ (31 ديسمبر 2017: 22.5٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

(ب) فيما يلي تحليل مكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	غير متداولة	متداولة	2018
22,477,145	22,477,145	-	مراوحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,167,620	18,167,620	-	صكوك
1,276,216	24,362	1,251,854	أسهم حقوق الملكية
1,141,584	1,141,584	-	صناديق استثمار
43,062,565	41,810,711	1,251,854	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	غير متداولة	متداولة	2017
23,452,869	23,452,869	-	مراوحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,605,139	10,605,139	-	صكوك
919,605	23,487	896,118	أسهم حقوق الملكية
1,423,479	1,423,479	-	صناديق استثمار
36,401,092	35,504,974	896,118	الإجمالي

(ج) فيما يلي تحليل المكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	2018
22,478,958	-	1,813	22,477,145	مراوحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,060,997	134,960	-	18,195,957	صكوك
1,276,216	-	-	1,276,216	أسهم حقوق الملكية
1,141,584	-	-	1,141,584	صناديق استثمار
42,957,755	134,960	1,813	43,090,902	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة العادية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	2017
23,459,853	-	6,984	23,452,869	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,559,636	45,503	-	10,605,139	صكوك
919,605	-	-	919,605	أسهم حقوق الملكية
1,423,479	-	-	1,423,479	صناديق استثمار
36,362,573	45,503	6,984	36,401,092	الإجمالي

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
23,452,869	22,477,145	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,605,139	18,195,957	صكوك - درجة استثمارية
34,058,008	40,673,102	الإجمالي

تشمل الدرجة الاستثمارية على الاستثمارات التي لديها مخاطر ائتمان تعادل تصنيف AAA إلى BBB وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز. تتكون فئة "غير المصنفة" بشكل رئيسي من الصكوك غير المتداولة. حددت وكالة فيتش تصنيف A+ إلى المملكة العربية السعودية كدولة. كما في A+ 31 ديسمبر 2018.

(هـ) فيما يلي تحليل الاستثمارات الأجنبية حسب فئات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,545,059	1,539,271	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة صكوك
21,300	21,282	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات أسهم حقوق الملكية
347,180	562,477	صناديق الاستثمار
1,913,539	2,123,030	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(و) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
24,820,739	23,840,814	حكومية وشبه حكومية
971,969	1,279,065	شركات
9,184,905	16,829,439	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,423,479	1,141,584	صناديق الاستثمار
-	(28,337)	ناقصاً: الإنخفاض في القيمة
36,401,092	43,062,565	صافي الاستثمارات

7 - التمويل، صافي

1.7 التمويل

(ا) يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العاملة	العامة	2018
46,014,503	(2,562,159)	1,024,320	47,552,342	المتاجرة
171,974,786	(4,024,656)	591,541	175,407,901	البيع بالتقسيط
14,114,149	(1,219,747)	662,570	14,671,326	المرابحة
1,959,351	(25,909)	11,881	1,973,379	بطاقات ائتمانية
234,062,789	(7,832,471)	2,290,312	239,604,948	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العاملة	العامة	2017
47,394,834	(2,387,590)	1,052,534	48,729,890	المتاجرة
171,214,272	(1,938,279)	521,289	172,631,262	البيع بالتقسيط
14,011,734	(1,221,817)	175,196	15,058,355	المرابحة
914,733	(7,524)	21,160	901,097	بطاقات ائتمانية
233,535,573	(5,555,210)	1,770,179	237,320,604	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة، كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
المجموع	بطاقات ائتمانية	المرابحة	البيع بالتقسيط	المتاجرة	
					الوصف
233,279,612	1,978,461	11,108,714	171,615,775	48,576,662	داخل المملكة
8,615,648	6,799	4,225,182	4,383,667	-	خارج المملكة
241,895,260	1,985,260	15,333,896	175,999,442	48,576,662	إجمالي التمويل
(7,832,471)	(25,909)	(1,219,747)	(4,024,656)	(2,562,159)	مخصص انخفاض القيمة
234,062,789	1,959,351	14,114,149	171,974,786	46,014,503	صافي التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
المجموع	بطاقات ائتمانية	المرابحة	البيع بالتقسيط	المتاجرة	
					الوصف
229,714,498	917,103	10,192,559	168,822,412	49,782,424	داخل المملكة
9,376,285	5,154	5,040,992	4,330,139	-	خارج المملكة
239,090,783	922,257	15,233,551	173,152,551	49,782,424	إجمالي التمويل
(5,555,210)	(7,524)	(1,221,817)	(1,938,279)	(2,387,590)	مخصص انخفاض القيمة
233,535,573	914,733	14,011,734	171,214,272	47,394,834	صافي التمويل

يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
إجمالي	شركات	أفراد	
48,576,662	48,255,675	320,987	المتاجرة
175,999,442	6,820,809	169,178,633	البيع بالتقسيط
15,333,896	14,960,284	373,612	المرابحة
1,985,260	-	1,985,260	بطاقات ائتمانية
241,895,260	70,036,768	171,858,492	إجمالي التمويل
(7,832,471)	(3,781,906)	(4,050,565)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
234,062,789	66,254,862	167,807,927	صافي التمويل

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
إجمالي	شركات	أفراد	
49,782,424	49,649,779	132,645	المتاجرة
173,152,551	8,259,504	164,893,047	البيع بالتقسيط
15,233,551	14,819,442	414,109	المرابحة
922,257	-	922,257	بطاقات ائتمانية
239,090,783	72,728,725	166,362,058	إجمالي التمويل
(5,555,210)	(3,531,776)	(2,023,434)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
233,535,573	69,196,949	164,338,624	صافي التمويل

(ج) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة. والأرصدة التي تعرضت لانخفاض القيمة في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجمو

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
167,807,927	(4,050,565)	171,858,492	603,457	276,300	170,978,735	أفراد
66,254,862	(3,781,906)	70,036,768	1,686,855	6,267,329	62,082,584	شركات
234,062,789	(7,832,471)	241,895,260	2,290,312	6,543,629	233,061,319	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
164,338,624	(2,023,434)	166,362,058	542,448	414,018	165,405,592	أفراد
69,196,949	(3,531,776)	72,728,725	1,227,731	3,997,436	67,503,558	شركات
233,535,573	(5,555,210)	239,090,783	1,770,179	4,411,454	232,909,150	الإجمالي

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. إن الأرصدة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة تشكل مجموع أرصدة التمويل العاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2.7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

التغير في مخصص انخفاض قيمة التمويل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
الإجمالي	شركات	أفراد	
5,555,210	3,531,776	2,023,434	مخصص الخسارة الختامية كما في 31 ديسمبر 2017 (المحتسب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
2,882,688	1,019,291	1,863,397	مبالغ معاد عرضها من خلال الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقة 2 (أ) (3)
8,437,898	4,551,067	3,886,831	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الخسائر كما في 1 يناير 2018 (المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)
2,757,196	982,523	1,774,673	محمل للسنة، صافي
(3,362,623)	(1,751,684)	(1,610,939)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
7,832,471	3,781,906	4,050,565	الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
الإجمالي	شركات	أفراد	
6,632,701	3,544,010	3,088,691	الرصيد كما في بداية السنة
2,638,991	1,063,367	1,575,624	محمل للسنة، صافي
(3,716,482)	(1,075,601)	(2,640,881)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
5,555,210	3,531,776	2,023,434	الرصيد في نهاية السنة

(ب) د يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة لتمويلات العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة.

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
8,437,898	1,700,143	4,094,076	2,643,679	تمويلات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(411,893)	411,893	الرصيد في 1 يناير 2018
-	(73,957)	112,134	(38,177)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	338,395	(329,629)	(8,766)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
2,968,378	2,468,622	361,338	138,418	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(3,362,623)	(2,399,785)	(465,137)	(497,701)	التغير للفترة
8,043,653	2,033,418	3,360,889	2,649,346	مبالغ مشطوبة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

يتضمن الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2018 على مخصصات الخسائر المتعلقة بالرصيد غير المدرج في الميزانية والبالغ 211 مليون ريال سعودي والذي تم تحويله إلى مطلوبات أخرى.

3.7 الحركة في مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض قيمة التمويل للسنة المسجل في قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
2,638,991	2,968,378	المحمل للسنة المدرج في الميزانية
-	(211,182)	المحمل للسنة غير المدرج في الميزانية
(1,091,414)	(1,226,250)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,547,577	1,530,946	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

4.7 يتضمن التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
33,802,769	30,551,173	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
1,234,258	4,485	أقل من سنة واحدة
24,357,231	22,201,101	سنة واحدة إلى خمس سنوات
8,211,280	8,345,587	أكثر من خمس سنوات
33,802,769	30,551,173	
(4,903,943)	(4,593,105)	إيرادات تمويل مستقبلية غير مكتسبة من عقود التأجير التمويلية
28,898,826	25,958,068	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني وأرض مستأجرة	المباني	الأراضي
التكلفة				
10,694,787	4,533,276	932,383	3,219,265	2,009,863
1,813,962	1,034,027	9,288	459,651	310,996
(39,976)	(39,284)	-	(429)	(263)
12,468,773	5,528,019	941,671	3,678,487	2,320,596
1,519,902	959,949	34,242	502,482	23,229
(61,550)	(35,391)	(26,159)	-	-
13,927,125	6,452,577	949,754	4,180,969	2,343,825
استهلاك متراكم				
4,209,625	2,968,806	888,632	352,187	-
440,566	367,479	14,403	58,684	-
(39,545)	(39,115)	-	(430)	-
4,610,646	3,297,170	903,035	410,441	-
442,171	363,155	13,628	65,388	-
(23,279)	(23,279)	-	-	-
5,029,538	3,637,046	916,663	475,829	-
صافي القيمة الدفترية				
8,897,587	2,815,531	33,091	3,705,140	2,343,825
7,858,127	2,230,849	38,636	3,268,046	2,320,596

تشمل مباني أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 2.172 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1.803 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند المعدات والأثاث على موجودات تتعلق بتقنية المعلومات بصافي قيمة دفترية تبلغ 2.573 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 788 مليون ريال سعودي).

9 - الاستثمارات العقارية، صافي

تتكون الاستثمارات العقارية من عقارات تم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة في عام 2016. إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية تعادل تقريباً قيمتها العادلة.

10 - الموجودات الأخرى، صافي

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,270,554	879,916	مدينون، صافي
714,996	393,317	مصاريف مدفوعة مقدماً
574,921	574,905	استثمارات في سيارات وعقارات وموجودات أخرى غير مالية
497,979	273,846	إيرادات مستحقة
494,009	324,636	شيكات قيد التحصيل
407,982	266,634	دفعات مقدمة
147,106	72,106	عقارات أخرى*
907,917	843,885	أخرى، بالصافي
5,015,464	3,629,245	الإجمالي

11 - المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,066,474	925,945	حسابات جارية
4,456,093	6,363,679	استثمارات لأجل الخاصة بالمصرف
5,522,567	7,289,624	الإجمالي

12 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
251,729,768	268,416,842	ودائع تحت الطلب
15,917,263	18,689,225	استثمارات لأجل الخاصة بالعملاء
5,409,414	6,803,058	حسابات العملاء الأخرى
273,056,445	293,909,125	الإجمالي

يمثل رصيد حسابات العملاء الأخرى هوامش على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
260,388,240	282,460,829	ريال سعودي
12,668,205	11,448,296	عملات أجنبية
273,056,445	293,909,125	الإجمالي

13 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
3,436,195	3,602,605	دائنون
848,422	901,970	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (انظر الإيضاح 25)
837,597	974,599	مصاريف مستحقة
16,854	56,350	الأعمال الخيرية (انظر الإيضاح 31)
-	6,348,660	مدفوعات الزكاة
3,647,530	3,366,879	أخرى
8,786,598	15,251,063	الإجمالي

14 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل من 1,625 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2017: 1,625 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

15 - الاحتياطي النظامي واحتياطيات أخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي. وتستمر هذه التحويلات حتى يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر حالياً للتوزيع.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

حدث رئيسي، توصل البنك خلال السنة إلى اتفاقية لتسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية إلتزامات الزكاة البالغة 5.405.270.925 ريال سعودي للسنوات سابقة حتى نهاية السنة المالية لعام 2017م. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك تسوية نسبة 20٪ من التزامات الزكاة المتفق عليها في العام الحالي والباقي يتم تسويتها على مدى خمس سنوات. وفقاً لذلك، قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م من خلال ارباحة الميقات. ونتيجة لاتفاق التسوية، وافق البنك على سحب جميع الاستئناف السابقة التي تم تقديمها إلى السلطة المختصة فيما يتعلق بالزكاة. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الزكاة لعام 2018م 943.389.178 ريال سعودي. بالإضافة إلى مدفوعات أخرى والزكاة لعام 2017م بمبلغ 48 مليون.

وبالإضافة إلى ذلك، تشمل الاحتياطات الأخرى على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع واحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المتاحة للبيع واحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين:

(بالآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات متاحة للبيع	
(117,331)	37,110	(74,311)	(80,130)	الرصيد كما في بداية السنة
(129,789)	-	-	(129,789)	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
(49,798)	-	-	(49,798)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(52,637)	-	(52,637)	-	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(349,555)	37,110	(126,948)	(259,717)	الرصيد في نهاية السنة
(بالآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات متاحة للبيع	
(52,646)	37,110	(147,935)	58,179	الرصيد كما في بداية السنة
201,825	-	-	201,825	صافي التغير في القيمة العادلة
(340,134)	-	-	(340,134)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
73,624	-	73,624	-	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(117,331)	37,110	(74,311)	(80,130)	الرصيد في نهاية السنة

وقد قام مؤسسو البنك بوضع برنامج مستقل للموظفين (الصندوق) وهو كيان قانوني مستقل، ويحصل الموظفون الذين يحق لهم الحصول على علاوات على أسهم من الصندوق. إن أسهم المصرف هي بإسم الصندوق. يمثل الاحتياطي التزام العلاوات الذي سيتم تحويله إلى الصندوق على حساب علاوات الموظفين خلال السنة.

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2018، توجد هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية، والتي يتعلق بعضها بتمديد التسهيلات الائتمانية. لا تزال هذه الدعاوى قيد النظر لدى الجهات المختصة.

تم عمل مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناء على تقييم المستشارين القانونيين بالمصرف.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 170 مليون ريال سعودي (2017: 629 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 65 مليون ريال سعودي (2017: 410 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويلات.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المصرف بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة تكون عادة مضمونة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويلات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

1. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة للمصرف كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الي 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
982,769	-	1,945	417,925	562,899	اعتمادات مستندية
469,889	-	-	208,706	261,183	قبولات
4,877,161	41,956	1,159,962	2,405,041	1,270,202	خطابات ضمان
6,482,436	265,061	855,965	2,901,726	2,459,684	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
12,812,255	307,017	2,017,872	5,933,398	4,553,968	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الي 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
1,178,248	-	68,626	82,382	1,027,240	اعتمادات مستندية
430,464	-	-	117,327	313,137	قبولات
4,969,355	8,396	1,183,423	1,986,680	1,790,856	خطابات ضمان
6,989,369	161,284	2,969,064	2,983,742	875,279	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
13,567,436	169,680	4,221,113	5,170,131	4,006,512	الإجمالي

2. فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
10,728,656	11,704,696	شركات
2,838,780	1,107,559	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,567,436	12,812,255	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
41,163	400	أقل من سنة واحدة
197,712	234,652	من سنة إلى 5 سنوات
56,362	52,458	أكثر من 5 سنوات
295,237	287,510	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

17- صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		التمويل
2,049,915	2,176,364	متاجرة شركات
8,533,438	9,055,152	البيع بالتقسيط
691,807	684,999	المرابحة
		الاستثمارات وأخرى
673,238	1,092,878	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
517,212	563,249	متاجرة مع البنوك
115,394	186,815	دخل من الصكوك
12,581,004	13,759,457	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(360,084)	(346,796)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
(191,503)	(159,928)	عائد على المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
(551,587)	(506,724)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
12,029,417	13,252,733	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

18- أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتكون أتعاب الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		دخل الأتعاب:
1,060,165	1,334,378	التمويل ذات الصلة
437,953	397,142	الشيكات والتحويلات
400,823	499,007	البطاقات ائتمانية
821,598	920,795	القنوات الإلكترونية الأخرى ذات الصلة
335,706	398,725	الوساطة وإدارة الأصول
358,759	362,150	أخرى
3,415,004	3,912,197	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(717,796)	(810,911)	مدفوعات مكائن صراف الي
2,697,208	3,101,286	أتعاب خدمات مصرفية، صافي

19 - دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
30,176	39,852	توزيعات الأرباح
594	(115)	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات، بالصافي
81,592	115,280	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
35,545	47,928	حصة المصرف من أرباح شركة زميلة
12,635	14,600	مكاسب/(خسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,374	-	دخل من بيع استثمارات متنوعة
-	(32,000)	(خسائر) من بيع عقارات أخرى
72,144	-	مكاسب من بيع أستثمارات حقوق الملكية
100,330	24,150	دخل آخر، صافي
336,390	209,695	الإجمالي

20 - الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
تعويضات متغيرة مدفوعة				2018
أسهم	نقدا	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
35,712	18,352	31,515	17	المديرين التنفيذيين
15,818	57,459	391,876	1,460	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
15,534	32,964	146,484	463	موظفون يؤدون مهام رقابية
18,360	197,110	1,876,868	11,592	موظفون آخرون
85,424	305,885	2,446,743	13,532	الإجمالي
-	-	148,136	-	تعويضات ثابتة مستحقة في 2018
-	-	214,570	-	تكاليف موظفين أخرى
85,424	305,885	2,809,449	13,532	مجموع الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)			
تعويضات متغيرة مدفوعة			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	نقدا	أسهم
18	29,328	18,588	30,577
1,486	384,212	63,815	17,155
363	169,956	27,097	12,221
11,210	1,769,152	171,720	17,468
13,077	2,352,648	281,220	77,421
	241,622	-	-
	219,648	-	-
13,077	2,813,918	281,220	77,421

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين على تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضواً في مجموعة العشرين (جي - 20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية (Basel II) ومجلس الاستقرار المالي (Financial Stability Board).

وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، كمنظم مالي للمؤسسات المالية السعودية، نظامها حول التعويضات والمكافآت وبما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية ومجلس الاستقرار المالي.

وفي ضوء تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت وقد تم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة مصرف الراجحي وجميع شركاته التابعة (المحلية والدولية) والتي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية. ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر، إذا سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

وتمشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية قام المصرف باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة كمكافأة وجذب المواهب والاحتفاظ بها. فأما التعويضات الثابتة يتم قياسها سنوياً مقارنة بالبنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وهي مرتبطة بدرجات الموظفين الوظيفية. وأما التعويضات المتغيرة فهي مرتبطة بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها. وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. وتدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز.

يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة وهي نسبة من أرباح المصرف.

21 - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
310,007	356,061	مصاريف الاتصالات والمرافق
400,168	415,660	مصاريف الصيانة والأمن
329,331	327,112	مصاريف تغذية و نقل النقد
161,396	178,317	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
470,150	648,368	مصاريف تشغيلية أخرى
1,671,052	1,925,518	الإجمالي

22 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة هو عدد الأسهم العادية القائمة في بداية السنة، معدلة بعدد الأسهم العادية المشتراة أو المصدرة خلال السنة مضاعفة بعامل الوقت المرجح، إن وجد. إن عامل الوقت المرجح هو عدد الأيام التي كانت الأسهم فيها قائمة كنسبة من إجمالي عدد الأيام في تلك السنة.

23 - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2018 بمبلغ قدره 3.250.000 ألف ريال سعودي (أي 2 ريال سعودي للسهم (2017): 2.437.500 ألف ريال سعودي (أي 1.5 ريال سعودي للسهم). كما إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية عن العام 2018 بمبلغ 3.656.250 الف ريال سعودي (أي 2.25 ريال سعودي للسهم) (2017): 4.062.500 الف ريال سعودي (أي 2.5 ريال سعودي للسهم).

24 - النقد وما في حكمه

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
8,595,037	8,133,635	نقد في الصندوق
891,976	5,984,654	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
425,071	293,214	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
21,310,111	15,375,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
31,222,195	29,786,503	الإجمالي

25- التزامات منافع الموظفين

1.25 الوصف العام

يدير المصرف خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه بناء على قوانين العمل السائد في السعودية. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة الوحدة الائتمانية المقدّرة بينما يتم سداد التزامات مدفوعات الاستحقاقات كما وعندما يحين موعد استحقاقها.

2.25 فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
761,671	848,422	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
97,475	107,685	تكلفة الخدمة الحالية
34,579	85,995	تكاليف عمولة
(74,824)	(140,132)	منافع مدفوعة
29,521	-	الخسائر/(المكاسب) المعاد قياسها
848,422	901,970	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

3.25 المحمل/(المسترجع) للسنة

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
97,475	106,152	تكلفة الخدمة الحالية
-	1,533	تكلفة الخدمة السابقة
97,475	107,685	

4.25 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
601	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات السكانية
20,094	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات من واقع الخبرة
8,826	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية
29,521	-	

5.25 الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2017	2018	
4.50%	5.00%	معدل الخصم
3.50%	3.00%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	سن التقاعد الاعتيادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

6.25 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2018 إلى معدل الخصم (5.00%) ومعدل الزيادة في الرواتب (3.00%) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			2018
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)			التصور الأساسي
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	
115,452	(96,511)	نقطة أساس +/- 100	معدل الخصم
(99,217)	117,256	نقطة أساس +/- 100	المعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
(10,824)	9,020	زيادة أو نقص بـ 20%	سن التقاعد الاعتيادي

بآلاف الريالات السعودية			2017
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)			التصور الأساسي
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	
121,031	(84,916)	نقطة أساس +/- 100	معدل الخصم
(86,419)	120,796	نقطة أساس +/- 100	المعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
(3,252)	13,800	زيادة أو نقص بـ 20%	سن التقاعد الاعتيادي

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

7-25 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل بتاريخ الاستحقاق المتوقع للالتزامات المبنية غير المخصومة بشأن برنامج نهاية الخدمة:

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنتين - خمس سنوات	سنة واحدة - سنتين	أقل من سنة واحدة	كما في 31 ديسمبر 2018
950,828	572,808	244,884	71,836	61,300	901,970

ببلغ المتوسط المرجح لفترة للالتزامات المبنية المحددة 15 سنة.

26- قطاعات الأعمال

يقوم المصرف بتحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، يتكون المصرف من أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأنتاب من الخدمات المصرفية.	قطاع الأفراد:
يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحوبات على المكشوفة) للشركات.	قطاع الشركات:
يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظه المتاجرة العالمية.	قطاع الخزينة:
يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. ولا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله سبعة شركات تابعة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017، كما هو مشار إليه في الإيضاح (1 - أ) منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة، بالإضافة للفروع في الخارج المسجلة في الأردن والكويت.

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذه الشركات التابعة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمصرف ككل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المصرف وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر، لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

(بالآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
365,003,830	3,033,161	111,970,301	62,102,390	187,897,978	إجمالي الموجودات
316,449,812	130,369	23,868,335	18,947,567	273,503,541	إجمالي المطلوبات
13,759,457	24,520	1,976,310	2,790,552	8,968,075	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	(457,379)	(697,360)	1,154,739	دخل/(مصرف) من العمليات الداخلية المتبادلة
13,759,457	24,520	1,518,931	2,093,192	10,122,814	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(506,724)	(8,250)	(159,928)	(213,870)	(124,676)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
13,252,733	16,270	1,359,003	1,879,322	9,998,138	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
3,101,286	398,725	283,358	570,304	1,848,899	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
755,804	-	571,399	40,892	143,513	أرباح تحويل عملات، بالصافي
209,695	121,977	62,699	-	25,019	دخل العمليات الأخرى، صافي
17,319,518	536,972	2,276,459	2,490,518	12,015,569	إجمالي دخل العمليات
(442,171)	(5,769)	(14,009)	(7,358)	(415,035)	استهلاك
(1,530,946)	-	(50,643)	(302,894)	(1,177,409)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,049,534)	(141,908)	(490,076)	(322,513)	(4,095,037)	مصاريف العمليات الأخرى
(7,022,651)	(147,677)	(554,728)	(632,765)	(5,687,481)	إجمالي مصاريف العمليات
10,296,867	389,295	1,721,731	1,857,753	6,328,088	صافي الدخل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبتة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
343,116,528	2,927,835	92,783,499	63,535,245	183,869,949	إجمالي الموجودات
287,365,610	540,360	16,107,112	21,288,466	249,429,672	إجمالي المطلوبات
12,581,004	22,316	1,466,239	2,862,192	8,230,257	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	(335,623)	(648,377)	984,000	دخل/(مصرف) من العمليات الداخلية المتبادلة
12,581,004	22,316	1,130,616	2,213,815	9,214,257	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(551,587)	-	(235,911)	(240,145)	(75,531)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
12,029,417	22,316	894,705	1,973,670	9,138,726	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
2,697,208	327,915	37,114	573,605	1,758,574	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
841,839	-	363,129	50,714	427,996	أرباح تحويل عملات، صافي
336,390	100,021	105,063	-	131,306	دخل العمليات الأخرى، صافي
15,904,854	450,252	1,400,011	2,597,989	11,456,602	إجمالي دخل العمليات
(440,566)	(5,910)	(12,834)	(10,866)	(410,957)	استهلاك
(1,547,577)	-	(545)	(355,917)	(1,191,115)	خصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(4,795,985)	(130,880)	(218,634)	(460,695)	(3,985,776)	مصاريف العمليات الأخرى
(6,784,128)	(136,790)	(232,013)	(827,478)	(5,587,847)	إجمالي مصاريف العمليات
9,120,726	313,462	1,167,998	1,770,511	5,868,755	صافي الدخل للسنة

(ب) فيما يلي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
307,933,365	2,558,909	94,463,095	52,392,321	158,519,040	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
6,329,819	-	-	6,329,819	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2017
281,924,748	2,927,835	51,727,163	62,660,677	164,609,073	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
6,776,468	-	-	6,776,468	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن قيمة الائتمان المساوية للتعهدات والالتزامات المحتملة تم إدراجها في مخاطر الائتمان.

1.27 مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف. يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التمويلات (أو التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتبع متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. تصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر. ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر باستخدام 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويلات العاملة (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى تقديم المشورة لمختلف السلطات المعتمدة المستقلة للمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

27 - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المصرف للعديد من المخاطر المالية. وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعروف أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات المصرفية.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية مخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

(3) إصدار الهيكل الزمني للاحتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني للاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية والتي تم تحليلها حسب نوع المنتج والمتمول بالإضافة إلى درجة المخاطر الائتمانية.

تصنيف المخاطر 1

استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف المخاطر 2

ممتاز - ملتزمون بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً، عملياً لا توجد هناك مخاطر في الإقراض لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك تمديدات الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

يتم تقييم مخصصات محددة بشكل فردي لجميع أنواع التمويل المختلفة، في حين أن المخصصات الإضافية يتم تقييمها بناء على انخفاض في مبالغ التمويل ويتم ادراجها لخسائر ائتمانية، بالإضافة الى يوجد في التقرير ما يدل على وجود الخسائر المحتملة، يمثل المبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية للتمويلات المبلغ المقدر للاسترداد. التصنيف الائتماني يأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل الحالة الاقتصادية، أي تدهور في مخاطر الدولة، والصناعة وكذلك نقاط الضعف في التدفقات النقدية.

(2) درجات المخاطر الائتمانية

بالنسبة لتعرضات الشركات، يخصص المصرف لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراته. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المتمول.

يتم تحديد ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتى مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتى مخاطر الائتمان 2 و 3.

تم تخصيص لكل التعرضات درجة مخاطر ائتمانية عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن المتمول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات المخاطر الائتمانية. يشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات.
- البيانات من وكالات مراجع الائتمان والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمتمول أو أنشطة أعماله

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تصنيف المخاطر 3

متفوق - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة. كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً. بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر. ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.

تصنيف المخاطر 4

جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.

تصنيف المخاطر 5

مرضية - تشمل المتلزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة. بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين. قد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للعالم، ولكن لدى طالبي التمويل ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.

تصنيف المخاطر 6

كافية - المتلزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو إضعاف أساسيات السوق التي تشير إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى طالبي التمويل قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصص سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء طالب التمويل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً من خلال تطوير جودة/ كفاية الضمانات وإلخ.

تصنيف المخاطر 7

مخاطر عالية جداً - يخضع المتلزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس إلى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة للأرباح أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعاً مالياً ضعيفاً، أو برنامجاً غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويل جديدة أو زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً. وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. والسداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال صافي الثروة الحالية للعميل أو قدرته على السداد أو من خلال الضمان المرهون. يتم تكوين مخصص محدد بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة.

تصنيف المخاطر 9

مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد/إنقاذ القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية. والسداد الكامل غير مؤكد. وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. ونقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناءً على المعلومات الحالية والظروف والقيم. يتم تكوين مخصص محدد بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص محدد بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب من مصرف الراجحي.

تصنيف المخاطر 10

رديئة أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية. بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات غير نشطة. يجب استيفاء مخصص محدد بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب من مصرف الراجحي.

(4) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإنبات المبدئي، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمصرف والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك النظرة المستقبلية.

يراقب المصرف مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة (Point in Time) عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

يصنف المصرف أدواته المالية إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1
بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، يثبت المصرف المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1، وتستثنى فقط الموجودات المنخفضة في قيمة الائتمان المشتراة أو الأصلية.

المرحلة 2
بالنسبة للأدوات المالية التي كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية، يثبت المصرف المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع التمويلات المصنفة في هذه المرحلة بناءً على بيان الاستحقاق الفعلي/المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3
بالنسبة الأدوات المالية التي لديها انخفاض في قيمتها الائتمانية، يثبت المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد أي عملية تحديد التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

(6) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم استبعاد التمويل الحالي الذي تم تعديله لشروطه ويتم إثبات التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه، كتمويل جديد مدرج بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

بالنسبة لمحفظه الشركات، يستند تقييم المصرف للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على مستوى التسهيل باستثناء الحسابات قائمة المراقبة حيث يستند تقييم المصرف على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لتمويلات الأفراد على مستوى العميل. تخضع جميع التعرضات التي تعتبر بأن لديها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يعتبر المصرف جميع أدوات الدين بدرجة الاستثمار الصادرة عن الحكومات بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة.

(5) تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يستخدم المصرف نظامه الداخلي لتحديد درجة المخاطر الائتمانية والتصنيفات الخارجية للمخاطر والتغيرات النوعية في احتمالية حدوث التعثر في السداد وحالة التأخر في السداد للحسابات وآراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، وقع التجربة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر المخاطر الائتمانية لتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات وذلك بناءً على النماذج الكمية للمصرف.

استخدام آراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، وقع التجربة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للمصرف أن يحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وكإجراء احترازي، يرى المصرف بأن الزيادة الجوهرية تحدث في المخاطر الائتمانية عندما يتجاوز موعد استحقاقه الموجود لأكثر من 30 يوماً. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الإستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمتمول.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(8) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يأخذ المصرف في الاعتبار السيناريوهات التي تتراوح بين 3-5 سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) التي تتجاوز فيها الظروف الاقتصادية الكلية متوسط الأجل الطويل. يتم استخدام التوقعات الاقتصادية الكلية المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على أساس التوقعات الحالية الأساسية بناءً على اجتهادات الخبراء. ويستخدم المصرف سيناريوهات متعددة ويتم تعيين احتمالات لكل سيناريو من السيناريوهات بناءً على اجتهادات الخبراء.

يقوم المصرف بإعادة تفاوض التمويلات الممنوحة للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية (المشار إليها بأنشطة إهمال الوقت) لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة منح إهمال الوقت الخاصة بالمصرف، يمنح التمويل إهمال الوقت على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة التعثر في سداد ديونه أو إذا كانت هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، ويوجد هناك دليل بأن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بشروط العقد الأصلي ومن المتوقع بأن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الأرباح وتعديل الشروط المتعلقة بتعهدات التمويل. تخضع كل من تمويلات الأفراد وغير الأفراد لسياسة منح الوقت.

يعتبر منح الوقت مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/متعثر في السداد. وسيحتاج العميل لإظهار السلوك الجيد في الدفع باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني أو متعثر في السداد.

(7) تعريف التعثر في السداد

يعتبر المصرف بأن الموجودات المالية تكون في حاله تعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح إن يسدد الممول التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المصرف لاتخاذ إجراءات مثل تسييل الضمان (في حالة الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز الممول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمصرف لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثر في السداد، يأخذ المصرف في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثال: انتهاك التعهدات؛
- المؤشرات الكمية - مثال: وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للمصرف؛ و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً بالإضافة إلى التي يتم الحصول عليها من المصادر الخارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

المؤشرات الاقتصادية

الوزن
2018
%

56.29	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
43.71	الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسائر على مختلف المحافظ للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

(9) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقيس المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالظروف والمتغيرات:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد: (probability of default)
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد: (loss given default)
3. قيمة التعرض للتعثر في السداد: (exposures at default)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تمثل قيمة التعرض للتعرض في السداد المتوقعة في حالة التعثر في السداد. ويستمد المصرف قيمة تعرضات التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للتعرض في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الاقراض والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعرض في السداد على المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة المستقبلية.

فترة حدود التعرض هي الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. في حال انتقال الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد إلى الاستحقاقات التعاقدية بالنسبة للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدر.

(٩) تحليل جودة الائتمان

(ب) يوضح الجدول التالي المعومات عن جودة الائتمان لتمويلات العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة.

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018
الإجمالي	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
8,322,229	-	-	8,322,229	درجة 1-3/(A3 - Aaa)
57,198,933	-	12,217,422	44,981,511	درجة 4-6/(B3 - Baa1)
2,918,751	-	2,918,751	-	درجة 7 - (C - Caa1)
1,686,855	1,686,855	-	-	غير العاملة
70,036,768	1,686,855	15,136,173	53,213,740	إجمالي الشركات
171,858,492	603,457	3,072,823	168,182,212	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
241,895,260	2,290,312	18,208,996	221,395,952	إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(10) التمويل

(ب) فيما يلي مخاطر تركيز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الهامة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العامل	العامل	الوصف
19,798,534	(618,139)	746,180	19,670,493	التجاري
28,085,898	(696,112)	774,347	28,007,663	الصناعي
3,431,299	(82,411)	71,682	3,442,028	البناء والإنشاءات
171,388,092	(470,400)	603,423	171,255,069	المستهلك
16,301,020	(75,584)	80,751	16,295,853	الخدمات
467,960	-	-	467,960	الزراعة والأسماك
479,805	(6)	13,929	465,882	أخرى
239,952,608	(1,942,652)	2,290,312	239,604,948	الإجمالي
(5,889,819)	(5,889,819)			مخصص جماعي لانخفاض القيمة
234,062,789	(7,832,471)			الرصيد

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العامل	العامل	الوصف
27,217,703	(263,818)	513,822	26,967,699	التجاري
19,490,126	(518,704)	564,975	19,443,855	الصناعي
3,432,406	(178,804)	107,193	3,504,017	البناء والإنشاءات
165,720,730	(641,327)	542,448	165,819,609	المستهلك
20,115,107	(25,689)	41,741	20,099,055	الخدمات
1,464,247	-	-	1,464,247	الزراعة والأسماك
22,122	-	-	22,122	أخرى
237,462,441	(1,628,342)	1,770,179	237,320,604	الإجمالي
(3,926,868)	(3,926,868)			مخصص جماعي لانخفاض القيمة
233,535,573	(5,555,210)			الرصيد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد والذي لم تنخفض قيمته كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	البيع بالتقسيط	المتاجرة	الأعمار
5,820,631	-	180,122	5,640,509	حتى 30 يوماً
391,947	12,700	40,829	338,418	31 - 60 يوماً
331,051	16,475	26,209	288,367	61 - 90 يوماً
6,543,629	29,175	247,160	6,267,294	الإجمالي
485,726	-	-	485,726	القيمة العادلة للضمانات

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	البيع بالتقسيط	المتاجرة	الأعمار
2,902,095	-	256,582	2,645,513	حتى 30 يوماً
531,028	10,627	82,667	437,734	31 - 60 يوماً
978,331	12,573	51,569	914,189	61 - 90 يوماً
4,411,454	23,200	390,818	3,997,436	الإجمالي
594,752	-	-	594,752	القيمة العادلة للضمانات

(ج) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
إجمالي	شركات	أفراد	
			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
2,290,312	1,686,855	603,457	
485,726	485,726	-	القيمة العادلة للضمانات

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
إجمالي	شركات	أفراد	
			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
1,770,179	1,227,731	542,448	
594,752	594,752	-	القيمة العادلة للضمانات

يقوم المصرف ضمن أعماله الاعتيادية من خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات. تتضمن هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تعتبر الضمانات العقارية مقابل التمويل كاحتفظ بها لغرض البيع ويتم تضمينها في الموجودات الأخرى.

يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التمويلات التجارية والاستهلاكية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي قيمها المتوقع تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في فترة إعداد التقارير المالية، المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يخفف فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه التمويلات، بوضع حدود معتمدة للائتمان. يقوم المصرف بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يعملون في نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثير أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى المصرف لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. تتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل الحدود المالية، حسبما هو ملائم.

(د) يوضح الجدول أدناه التعرضات الائتمانية من تمويل الشركات حسب نطاقات نسبة التمويلات إلى القيمة. يتم احتساب نسبة التمويلات إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ التمويل أو المبلغ المطلوب لارتباطات التمويل إلى قيمة الضمان. لا تتضمن المبالغ الإجمالية أي مخصص لانخفاض القيمة.

(بالآلاف الريالات السعودية)		
	2017	2018
أقل من 50٪	2,965,647	7,368,209
50-70٪	5,490,525	12,531,682
70-90٪	8,113,447	20,630,702
90-100٪	35,060,621	17,198,582
أكثر من 100٪	986,265	2,492,999
إجمالي التعرض للمخاطر	52,616,505	60,222,174

(ب) مخاطر التسويات

كما يتعرض المصرف لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. تنشأ هذه المخاطر عندما يدفع المصرف مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهريّة. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقاً لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التخفيف

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المؤسسة ككل. ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال.

وتساعد وحدات الأعمال التالية في المصرف في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

(ج-1) الضمانات

يقوم المصرف باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات. تشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمصرف.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

يقصد بالالتزام في منح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان في شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات تمنح للعملاء الذين يتمتعون بمعايير ائتمان عالية.

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يتم إثبات مخصصات الانخفاض في القيمة، لأغراض إعداد التقارير المالية فقط، عن الخسائر المرحلة 3 المتكيدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على وجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الانخفاض وتقدير الإدارة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2017	2018
البند داخل قائمة المركز المالي استثمارات:	
23,452,869	22,477,145
10,605,139	18,195,957
10,709,795	30,808,011
69,196,949	66,254,862
164,338,624	167,807,927
278,303,376	305,543,902
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	
البند خارج قائمة المركز المالي:	
1,608,712	1,452,658
4,969,355	4,877,161
6,989,368	6,482,436
13,567,435	12,812,255
291,870,811	318,356,157
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمان أخرى متعلقة بها. وفيما يتعلق بالموجودات داخل قائمة المركز المالي، تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تقوم الإدارة بمراقبة بيان الاستحقاق لضمان من توفر سيولة كافية لديها. تشمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن على عمليات البيع المؤجلة.

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس التدفقات النقدية المخصومة كما في 31 ديسمبر. يظهر الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تراقب الإدارة توقعات تغيير وضع السيولة الخاص بالمجموعة والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. وينفذ ذلك وفقاً للأعراف والحدود التي وضعتها المجموعة واستناداً إلى نمط حركة الودائع التاريخية. بالإضافة لذلك، تتضمن سياسة إدارة السيولة في المجموعة على عرض التدفقات النقدية بعملات رئيسية والأخذ بالاعتبار مستوى الموجودات السائلة الضرورية لمقابلة ذلك، ومراقبة معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط تمويل الدين.

2.27 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويلات. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى نضوب فوري في بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمصرف بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمصرف، وتتضمن على ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وبيان استحقاق الديون؛
- مراقبة تنوع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة/ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التزامات الاقراض غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمصرف مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2018
الموجودات						
43,246,043	7,755,399	-	-	-	35,490,644	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
30,808,011	1,056,251	-	10,908,457	8,273,620	10,569,683	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالصافي						
46,014,503	-	2,456,174	13,950,532	15,127,724	14,480,073	متاجرة شركات
171,974,786	-	29,391,728	101,794,885	30,019,044	10,769,129	البيع بالتقسيط
14,114,149	-	2,792,068	5,665,908	4,462,625	1,193,548	المرابحة
1,959,351	-	-	-	-	1,959,351	بطاقات الائتمان
الاستثمارات						
172,753	172,753	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
39,844,765	-	25,142,380	14,118,036	213,900	370,447	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,941,584	-	-	-	1,941,584	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,103,463	-	1,103,463	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,824,422	13,824,422	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
365,003,830	22,636,073	61,058,566	146,437,818	60,038,498	74,832,876	الإجمالي
المطلوبات						
7,289,624	755,235	-	-	2,583,028	3,951,361	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
268,416,842	-	43,241,953	173,021,496	32,451,597	19,701,796	ودائع تحت الطلب
18,689,225	-	-	-	1,661,472	17,027,753	ودائع عملاء لأجل
6,803,058	-	-	3,781,140	1,359,251	1,662,667	ودائع العملاء أخرى
15,251,063	15,251,063	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
316,449,812	16,006,297	43,241,953	176,802,636	38,055,348	42,343,577	الإجمالي
48,554,019	6,629,775	17,816,613	(30,364,818)	21,983,150	32,489,299	الفجوة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2017
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى						
48,282,471	8,523,591	-	-	-	39,758,880	
مطلوبات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
10,709,795	976,844	1,123,040	1,349,887	6,019,134	1,240,890	
التمويل، بالصافي						
متاجرة شركات						
47,394,834	-	6,209,560	6,603,136	31,085,237	3,496,901	
البيع بالتقسيط						
171,214,269	-	21,689,108	109,151,183	37,121,858	3,252,120	
المرايحة						
14,011,734	-	2,707,131	3,173,356	3,318,574	4,812,673	
بطاقات ائتمانية						
914,733	-	-	-	-	914,733	
الاستثمارات						
استثمار في شركة زميلة						
124,825	124,825	-	-	-	-	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة						
34,058,008	-	25,923,083	7,135,000	-	999,925	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
389,193	-	-	389,193	-	-	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
1,829,066	-	1,829,066	-	-	-	
موجودات أخرى، بالصافي						
2,262,542	2,262,542	-	-	-	-	
331,191,470	11,887,802	59,480,988	127,801,755	77,544,806	54,476,122	
الإجمالي						
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
5,522,567	750,308	-	-	-	4,772,259	
ودائع تحت الطلب						
251,729,768	-	40,553,666	162,265,008	30,434,129	18,476,965	
ودائع عملاء لأجل						
15,917,263	-	-	-	1,415,045	14,502,218	
ودائع العملاء أخرى						
5,409,414	-	-	3,006,552	1,080,801	1,322,061	
مطلوبات أخرى						
7,921,322	-	-	-	-	7,921,322	
286,500,334	750,308	40,553,666	165,271,560	32,929,975	46,994,825	
الإجمالي						
الفجوة						
44,691,136	11,137,494	18,927,322	(37,469,805)	44,614,828	7,481,297	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)						
2018	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,957,968	2,602,328	-	-	763,202	7,323,498
ودائع العملاء	41,238,211	36,835,111	175,521,784	43,065,449	-	296,660,555
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	15,276,565	15,276,565
الإجمالي	45,196,179	39,437,439	175,521,784	43,065,449	16,039,767	319,260,618

(بآلاف الريالات السعودية)						
2017	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,780,239	-	-	-	757,436	5,537,675
ودائع العملاء	39,389,542	33,037,784	160,724,895	42,449,658	-	275,601,879
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	7,934,568	7,934,568
الإجمالي	44,169,781	33,037,784	160,724,895	42,449,658	8,692,004	289,074,122

قد تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (16-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

3.27 مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة/إدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً. وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستوياتها.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. إن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة التي لا تسمح له بإبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية والخيارات والعقود المستقبلية والمشتقات.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر معدلات الربحية

مخاطر معدلات الربحية للتدفق النقدي هي مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح في السوق. لا يوجد لدى المصرف أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمصرف لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر العملة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدود لفجوة معدلات العملات لفترات محددة. يراقب المصرف المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات إدارة الفجوة لضمان المحافظة على المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة الممكنة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق الملكية للمصرف. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017. إن حساسية حقوق الملكية هي نفس حساسية الدخل حيث لا يملك المصرف موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ذات معدلات ثابتة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017. يتم رصد وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2018					2018
بملايين الريالات السعودية					العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				زيادة في نقاط الأساس	ريال سعودي
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
193	216	204	201	25+	ريال سعودي
2017					2017
بملايين الريالات السعودية					العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				زيادة في نقاط الأساس	ريال سعودي
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(193)	(216)	(204)	(201)	25-	ريال سعودي
2017					2017
بملايين الريالات السعودية					العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				زيادة في نقاط الأساس	ريال سعودي
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
169	209	191	202	25+	ريال سعودي
2017					2017
بملايين الريالات السعودية					العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار				زيادة في نقاط الأساس	ريال سعودي
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(169)	(209)	(191)	(202)	25-	ريال سعودي

* تؤثر حركات معدل الربح على حقوق الملكية من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نُبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

(بالآلاف الريالات السعودية)							2018
الإجمالي	غير حساسية أسعار العملات	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	6 أشهر إلى 12 شهراً	3 أشهر إلى 6 شهراً	أقل من 3 أشهر	
الموجودات							
43,246,043	8,133,635	-	-	-	-	35,112,408	
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
30,808,011	1,056,251	-	9,647,834	7,810,067	987,681	11,306,178	
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
172,753	172,753	-	-	-	-	-	
الاستثمارات							
39,844,765	-	2,574,169	13,318,036	-	-	23,952,560	
استثمار في شركة زميلة							
1,941,584	-	1,941,584	-	-	-	-	
استثمارات مدرجة بالتكلفة							
1,103,463	-	1,103,463	-	-	-	-	
المطفاة							
46,014,503	-	-	4,891,415	3,958,429	19,924,825	17,239,834	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
171,974,786	-	23,673,937	99,409,717	21,812,332	13,669,220	13,409,580	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
14,114,149	-	858,791	4,784,157	182	4,406,381	4,064,638	
التمويل، بالصافي							
1,959,351	-	-	-	-	-	1,959,351	
مناجرة شركات							
13,824,422	13,824,422	-	-	-	-	-	
البيع بالتقسيط							
365,003,830	23,187,061	30,151,944	132,051,159	33,581,010	38,988,108	107,044,549	
المرايحة							
بطاقات ائتمانية							
موجودات أخرى							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
7,289,624	755,235	-	-	-	-	6,534,389	
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
268,416,843	-	-	179,101,531	23,253,246	12,293,302	53,768,764	
ودائع العملاء							
18,689,225	-	-	-	1,448,415	213,057	17,027,753	
استثمارات عملاء لأجل							
6,803,057	-	-	4,539,350	589,356	311,575	1,362,776	
ودائع العملاء أخرى							
15,251,063	15,251,063	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى							
316,449,812	16,006,298	-	183,640,881	25,291,017	12,817,934	78,693,681	
إجمالي المطلوبات							
48,554,018	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	28,350,868	
الفجوة							
48,554,018	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	28,350,868	
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي							
439,043	-	-	-	-	-	439,043	
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي							
48,114,975	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	27,911,825	
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح							
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربح التراكمي							
90,228,289	48,114,975	41,990,464	10,782,270	62,371,992	54,081,999	27,911,825	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ويخلص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدل الربح. المدرجة في الجدول هي الأدوات المالية للمصرف بالقيمة الدفترية، التي تم تصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. يتعرض المصرف لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو لوجود الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي يتم استحقاقها أو يتم إعادة تسعيرها في فترة معينة. ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)

2017	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسية أسعار العملات	الإجمالي
الموجودات							
39,687,434	-	-	-	-	-	8,595,037	48,282,471
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
2,217,734	113,993	5,905,141	1,349,887	-	-	1,123,040	10,709,795
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
الاستثمارات							
-	-	-	-	-	-	124,825	124,825
استثمار في شركة زميلة							
23,300,000	2,025,000	-	7,135,000	1,598,008	-	-	34,058,008
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة							
-	-	-	-	-	389,193	-	389,193
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	-	-	-	-	1,829,066	-	1,829,066
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
التمويل، بالصافي							
15,075,878	19,326,741	3,443,515	7,637,634	1,911,066	-	-	47,394,834
متاجرة شركات							
19,190,499	10,039,850	18,901,845	104,625,719	18,456,359	-	-	171,214,272
البيع بالتقسيط							
3,768,368	2,666,288	1,687,143	3,178,456	2,711,479	-	-	14,011,734
المراوحة							
914,733	-	-	-	-	-	-	914,733
بطاقات ائتمانية							
-	-	-	-	-	-	4,537,079	4,537,079
موجودات أخرى							
104,154,647	34,171,873	29,937,642	123,926,696	26,895,171	14,379,981	333,466,010	
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
4,772,259	-	-	-	-	-	750,308	5,522,567
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
50,426,040	11,529,046	21,807,626	167,967,056	-	-	-	251,729,768
ودائع العملاء							
14,885,092	91,881	940,423	-	-	-	-	15,917,263
استثمارات عملاء لأجل							
1,083,604	247,747	468,623	3,609,439	-	-	-	5,409,414
ودائع العملاء أخرى							
-	-	-	-	-	-	8,455,319	8,455,319
مطلوبات أخرى							
71,166,995	11,868,674	23,216,672	171,576,495	-	9,205,627	287,034,463	
إجمالي المطلوبات							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)							2017
الإجمالي	غير حساسية أسعار العملات	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	6 أشهر إلى 12 شهراً	3 أشهر إلى 6 شهراً	أقل من 3 أشهر	
46,431,547	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,987,652	الفجوة
46,431,547	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,987,652	حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي
472,420	-	-	-	-	-	472,420	حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي
45,959,127	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,515,232	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
87,071,372	-	41,907,813	13,056,216	58,740,173	50,538,583	32,515,232	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وتركيزات مخاطر العملات. المرجة في الجدول هي الأدوات المالية للمصرف المدرجة بقيمتها الدفترية والمصنفة حسب العملة:

(بآلاف الريالات السعودية)								2018
الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	بن ياباني	درهم إماراتي	
1,336,273	504,016	15,538	568,393	193,088	29,291	-	25,946	الموجودات
								النقد وما في حكمه
3,520,994	721,623	30,803	1,979,909	520,081	145,528	5,302	117,748	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,420,848	3,778,869	-	5,077,371	4,564,609	-	-	-	تمويل، صافي
2,694,050	255,390	-	1,132,989	1,305,296	375	-	-	استثمارات
356,966	36,782	993	269,965	41,423	6,578	-	1,226	موجودات ثابتة
256,754	17,209	332	63,244	174,711	1,258	-	-	موجودات أخرى، صافي
21,585,885	5,313,890	47,665	9,091,871	6,799,208	183,029	5,302	144,919	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
3,315,605	(564,139)	17	3,304,930	569,557	5,169	-	71	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,448,296	4,863,308	48,735	1,268,627	5,146,634	109,079	2,284	9,629	ودائع العملاء
1,133,241	196,799	8,882	695,523	117,000	97,032	699	17,305	مطلوبات أخرى
15,897,143	4,495,969	57,634	5,269,080	5,833,192	211,280	2,983	27,005	مجموع المطلوبات
5,688,743	817,921	(9,969)	3,822,791	966,017	28,250	2,319	117,914	صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	بن ياباني	درهم إماراتي
الموجودات							
1,384,791	587,309	21,031	370,979	356,412	23,232	-	25,828
النقد وما في حكمه							
2,422,658	705,180	33,096	554,364	858,354	195,812	3,393	72,459
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
2,757,273	257,432	-	864,990	1,634,458	393	-	-
تمويل، صافي							
13,636,871	3,724,296	-	4,389,826	5,522,749	-	-	-
استثمارات							
227,247	36,702	549	142,676	42,091	5,174	-	55
موجودات ثابتة							
286,898	34,003	(24)	61,125	191,139	655	-	-
موجودات أخرى، صافي							
20,715,738	5,344,922	54,652	6,383,960	8,605,203	225,266	3,393	98,342
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
2,109,445	501,812	18	493,262	1,100,092	2,085	-	12,176
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
12,668,204	4,498,133	56,596	1,054,707	6,865,588	186,830	2,639	3,711
ودائع العملاء							
807,579	218,845	7,750	414,488	91,245	60,415	910	13,926
مطلوبات أخرى							
15,585,228	5,218,790	64,364	1,962,457	8,056,925	249,330	3,549	29,813
إجمالي المطلوبات							
5,130,510	126,132	(9,712)	4,421,503	548,278	(24,064)	(156)	68,529
الصافي							

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملة مخاطر تغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المصرف حدود على المراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2018 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. بحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملة مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية، في حين يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

بملايين الريالات السعودية			التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2018
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل		
2,358	2,358	2+/-	درهم إماراتي	
76,146	76,146	2+/-	دولار أمريكي	
-768	-768	5+/-	يورو	
1,813	1,813	5+/-	روبية هندية	
547	547	5+/-	روبية باكستانية	

بملايين الريالات السعودية			التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2017
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل		
2.12	2.12	2 +/-	درهم إماراتي	
88.66	88.66	2 +/-	دولار أمريكي	
-0.98	-0.98	5 +/-	يورو	
0.40	0.40	5 +/-	روبية هندية	
0.87	0.87	5 +/-	روبية باكستانية	

مركز العملة

يقوم المصرف بإدارة التعرض لآثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث تتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المصرف صافي مخاطر جوهري بشأن العملات الأجنبية كما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية طويل/قصير	2018 بآلاف الريالات السعودية طويل/قصير	
4,432,919	3,807,308	دولار أمريكي
(157)	2,319	بن ياباني
(19,569)	(15,364)	يورو
(9,713)	(7,569)	جنيه إسترليني
115,844	282,013	أخرى
4,519,324	4,068,707	الإجمالي

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المتداولة والاستثمارات الأخرى. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في الأسعار المتداولة بالسوق الخاصة بالصناديق الاستثمارية.

وحيث أن هذه الاستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة. تتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

• مخاطر سعر الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لأغراض غير المتاجرة للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمصرف المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في الأسعار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		مؤشرات السوق
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/- 77,129	10+ /-	+/- 107,910	10 +/-	أسهم حقوق الملكية

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

أن المخاطر التشغيلية هي الكامنة في معظم أنشطة المصرف وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف. تسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف أنحاء المصرف.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بالمخاطر التشغيلية بالمصرف هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

28- التركيز الجغرافي

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويلات غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)							2018
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات							
43,246,043	-	20,456	-	-	56,311	43,169,276	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
30,808,011	11,945	919,489	61,154	755,337	19,835,928	9,224,158	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالصافي							
46,014,503	-	-	-	2,100,074	1,023,541	42,890,888	متاجرة شركات
171,974,786	-	1,497,854	-	-	2,885,814	167,591,118	البيع بالتقسيط
14,114,149	-	3,162,461	-	-	1,932,928	9,018,760	المرايحة
1,959,351	-	1,224	-	-	5,575	1,952,552	بطاقات ائتمانية
الاستثمارات، بالصافي							
172,753	-	-	-	-	-	172,753	استثمار في شركة زميلة
39,844,765	-	1,363,669	-	-	349,095	38,132,001	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,941,584	-	11,217	-	375	33,234	1,896,758	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,103,463	-	-	-	-	-	1,103,463	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
351,179,408	11,945	6,976,370	61,154	2,855,786	26,122,426	315,151,727	الإجمالي
المطلوبات							
7,289,624	-	514,461	329,267	-	44,133	6,401,763	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
293,909,125	1,179	4,860,064	-	-	4,847,634	284,200,248	ودائع العملاء
301,198,749	1,179	5,374,525	329,267	-	4,891,767	290,602,011	الإجمالي
6,329,819	-	88,198	-	2,262	98,315	6,141,044	التعهدات والالتزامات المحتملة
6,482,436	-	2,081,332	-	-	-	4,401,104	مخاطر الائتمان (مدرج بقيمة الائتمان المعادلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)							2017
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجود							
48,282,472	-	354,887	-	-	563,370	47,364,215	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
10,709,795	1,474	1,030,678	271,962	233,716	6,298,191	2,873,774	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالنافي							
47,394,834	-	-	-	1,661,821	-	45,733,013	متاجرة شركات
171,156,410	-	1,680,651	-	-	2,553,313	166,922,446	البيع بالتقسيط
14,011,734	-	3,840,732	-	-	1,167,348	9,003,654	المرابحة
894,962	-	1,365	-	-	3,789	889,808	بطاقات ائتمانية
الاستثمارات، بالنافي							
124,825	-	-	-	-	-	124,825	استثمار في شركة زميلة
34,058,008	-	1,367,870	-	-	177,189	32,512,949	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
412,680	-	121,206	-	393	288,893	2,188	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,805,580	-	915	-	-	168,191	1,636,474	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
328,928,931	1,474	8,398,304	271,962	1,895,930	11,220,284	307,140,977	الإجمالي
المطلوبات							
5,522,567	3,198	467,968	251,218	6,615	422,487	4,371,081	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,056,445	-	6,849,703	-	-	4,429,765	261,776,977	ودائع العملاء
278,579,012	3,198	7,317,671	251,218	6,615	4,852,252	266,148,058	الإجمالي
13,567,435	1,300	2,989,605	-	2,818	406,234	10,167,478	التعهدات والالتزامات المحتملة
6,776,468	600	1,486,847	-	1,409	178,503	5,109,109	مخاطر الائتمان (مدرج بقيمة الائتمان المعادلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبهة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويلات غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
				غير العاملة
1,024,320	26,610	5,959	991,751	متاجرة شركات
591,541	16,969	14,942	534,309	البيع بالتقسيط
662,570	17,084	108,621	536,865	المرابحة
11,881	7	-	11,874	بطاقات الائتمان
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(842,373)	(2,958)	(2,066)	(837,349)	متاجرة شركات
(467,429)	(4,244)	(10,185)	(453,000)	البيع بالتقسيط
(629,880)	(17,084)	(108,500)	(504,296)	المرابحة
(2,970)	-	-	(2,970)	بطاقات الائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
				غير العاملة
1,222,314	4,333	-	1,217,981	متاجرة شركات
521,287	11,267	14,827	495,193	البيع بالتقسيط
5,418	5,418	-	-	المرابحة
21,160	1,992	-	19,168	بطاقات الائتمان
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(985,994)	(3,609)	-	(982,385)	متاجرة شركات
(634,997)	(4,491)	(10,149)	(620,357)	البيع بالتقسيط
(1,020)	(1,020)	-	-	المرابحة
(6,331)	(1,539)	-	(4,792)	بطاقات الائتمان

انظر ايضاح (7-أ) للتمويلات العاملة.

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو لدفع لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن البيانات المعروضة معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك إذا كانت القيمة الدفترية تمثل قريباً معقولاً للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2018				
القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
1,141,584	-	1,141,584	-	1,141,584
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
1,103,463	1,079,101	-	24,362	1,103,463
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
800,000	-	-	800,000	800,000
صكوك				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
30,808,011	-	-	30,701,027	30,701,027
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				
22,477,145	-	-	22,478,958	22,478,958
- مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				
17,395,957	-	-	17,274,997	17,274,997
- صكوك				
241,895,260	-	-	242,364,635	242,364,635
- إجمالي التمويل				
315,621,420	1,079,101	1,141,584	313,643,979	315,864,664
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
7,289,624	-	-	7,287,557	7,287,557
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
293,909,125	-	-	293,909,125	293,909,125
ودائع العملاء				
301,198,749	-	-	301,196,682	301,196,682
الإجمالي				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
412,680	23,487	389,193	-	412,680	
1,805,579	-	1,034,286	771,293	1,805,579	استثمارات متاحة للبيع
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,698,223	10,698,223	-	-	10,709,795	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
23,459,853	23,459,853	-	-	23,452,869	- مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,559,636	10,559,636	-	-	10,605,139	- صكوك
248,834,350	248,834,350	-	-	239,090,783	- إجمالي التمويل
295,770,321	293,575,549	1,423,479	771,293	286,076,845	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,522,554	5,522,554	-	-	5,522,567	
273,056,440	273,056,440	-	-	273,056,445	ودائع العملاء
278,578,994	278,578,994	-	-	278,579,012	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل الموجودات المالية ضمن المستوى الثالث تقاس بالقيمة العادلة الاستثمارات المسجلة بالتكلفة. القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم المتوقع بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور) كما في 31 ديسمبر 2018. تم تقييم الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم الفعلي بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور)/معدل المرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2018.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذات الصلة عن سعر المعاملة لأداة مالية. بالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي تم الحصول عليها وفقاً لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الأول"، فإما يتم إطفائه على مدى عمر الصفقة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تتحقق من خلال الاستبعاد. يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون استرجاع أرباح أو خسائر اليوم الأول المؤجلة.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/مطلوبات مالية بين المستوى الأول و/أو المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

30 - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. تخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. فيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		الأطراف ذوي العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
		متاجرة
39,163	69,967	التزامات محتملة*
-	16,634	حسابات جارية
586	77,788	
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
		متاجرة
1,585,464	10,242,942	التزامات محتملة*
16,334	6,913,183	
		مساهمين رئيسيين آخرين (يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف)
		متاجرة
3,308,232	-	التزامات محتملة*
-	-	حسابات جارية
-	-	مطلوبات أخرى
26,067	-	
		شركة زميلة
		مدينون المساهمات
121,017	252,706	دائنون مقابل الطلبات
150,243	144,640	أرصدة البنوك
289,236	274,705	

* بنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
194,190	139,496	دخل من التمويل ودخل آخر
49,860	68,272	أتعاب المضاربة
4,253	4,142	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر طيران)
1,131	2,238	إيجارات ومصاريف مباني
1,339,545	1,059,392	المساهمات - السياسات المكتوبة
1,139,983	900,207	المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها خلال السنة
1,023,048	905,840	المطالبات المدفوعة
5,418	5,945	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
37,866	85,579	مزايا قصيرة الأجل
1,280	11,536	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

31 - أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
21,199,185	21,070,580	مضاربات واستثمارات العملاء
2,031	-	حسابات جارية، معادن
21,201,216	21,070,580	الإجمالي

تمثل المضاربة والاستثمارات محافظ استثمارية لعملاء تدار بواسطة شركة الراجحي المالية وتعتبر ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي. وتماشيا مع السياسات المحاسبية للمجموعة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة لأنها محتفظ بها من قبل المجموعة للحفاظ على القدرة الائتمانية.

32 - العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 13):

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
23,785	16,854	الرصيد كما في بداية السنة
5,201	40,520	إضافات خلال السنة
(12,132)	(1,024)	المدفوع خلال السنة
16,854	56,350	الرصيد في نهاية السنة

33 - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. قامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة. وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة. كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات بقيمة 41.294 مليون ريال سعودي (2017: 26,595 مليون ريال سعودي). الصناديق الاستثمارية لا يتم التحكم بها من قبل المصرف وليس لها تأثير جوهري ليتم اعتبارها كشركة زميلة. لا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1.142 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1.423 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

34- كفاية رأس المال

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

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة. وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن 8٪.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
219,687,988	222,309,112	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
26,832,383	28,094,351	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
4,594,750	4,102,847	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
251,115,121	254,506,310	إجمالي الرخصة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
55,750,918	48,554,018	رأس المال الأساسي (الشريعة 1)
2,746,100	2,778,864	رأس المال المساند (الشريعة 2)
58,497,018	51,332,882	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال (%)		
٪22.20	٪19.08	نسبة رأس المال الأساسي (الشريعة 1)
٪23.29	٪20.17	نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريعة 1 + الشريعة 2)

35- المعايير الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"، ساري المفعول للفترات المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2019. يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية داخل قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "منافع الموظفين"

تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة (التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 19) لمحاذاة الممارسات المحاسبية ولتقديم معلومات أكثر صلة لاتخاذ القرار. تقوم المنشأة بتطبيق التعديلات على تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة التي تحدث في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير المالية السنوية الأولى المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2019.

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

36 - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 جمادى الثاني 1440هـ (الموافق 10 فبراير 2019).

37 - أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، عند الضرورة، بغرض عرضها بطريقة أفضل، ومع ذلك لم يتم إجراء أي عمليات إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف جوهرية في هذه القوائم المالية الموحدة.

38 - تعديلات أخرى

قام المصرف بإجراء مراجعة لتوقيت إثبات الرسوم الأولية وإيرادات العمولات الخاصة المتعلقة بمنتجات ائتمان الأفراد. ونتيجة لهذه المراجعة، تم تعديل طريقته تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بتوقيت إثبات الرسوم الأولية وإيرادات العمولات الخاصة لكي تعكس على نحو ملائم التأجيل المنهجي لإثبات تلك الإيرادات. بناءً على الاعتبارات الجوهرية، تم إجراء تعديل على مبلغ وقدره 799.356 ألف ريال سعودي فقط في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المقبلة كما في 1 يناير 2018 مع تعديل مقابل للدخل المؤجل كما هو بذلك التاريخ.

39 - الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس إدارة المصرف بتاريخ 03 يناير 2019 توزيع الأرباح النهائية للسنة على المساهمين بمبلغ 3.656.25 مليون ريال سعودي، وذلك بواقع 2.25 ريال للسهم الواحد. ويخضع اقتراح مجلس الإدارة لاعتماد الجمعية العمومية العادية للمصرف في إجتماعها القادم. بالإضافة إلى ذلك، اقترح المجلس زيادة رأس المال إلى 25.000 مليون ريال عن طريق منح أسهم إضافية للمساهمين لكل 13 سهم 7 أسهم مجانية. يخضع اقتراح المجلس لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في الاجتماع المقبل.