مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى االصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية")

أساس الرأي

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ٩٧,٣٨٦ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٥٨٥ مليون ريال سعودي. لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة التمويل أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة ولأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشتمل النواحي الرئيسية للأحكام على: - تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد: أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها و ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.	قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك إجراءات الإدارة لتقويم الانخفاض في قيمة التمويل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على: - عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. - تصنيف الجهات المقترضه إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و - تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتقويم الضوابط الموضوعة من قبل المصرف لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/ المتعثرة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة التمويل (تتمة) - الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسائر عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصرعلى، تقويم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. - الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - الافصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والافصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧. *يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (١) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٧ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح ٢٦-١ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.*	فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: - درجات التصنيف الداخلي المحدده من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف وتقويم درجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم مدى ملائمة تلك الطرق الإضافية. قمنا باختبار مدى اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج. قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٩

إن مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على إعداد التقارير المالية في المصرف.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلا.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة فقط.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

برايس وتر هاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧

١٥ جمادى الثاني ١٤٤١هـ
(٩ فبراير ٢٠٢٠)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر

	إيضاح	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	**8,039,748**	7,359,684
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	**2,144,269**	8,293,206
استثمارات، صافي	6	**23,477,660**	18,399,178
تمويل، صافي	7	**94,801,398**	83,889,150
ممتلكات ومعدات، صافي	8	**2,413,893**	1,896,679
موجودات أخرى	9	**962,473**	1,700,073
إجمالي الموجودات		**131,839,441**	121,537,970
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10	**3,289,844**	6,318,336
ودائع العملاء	11	**102,062,835**	90,128,138
مطلوبات أخرى	12	**4,041,838**	3,793,788
إجمالي المطلوبات		**109,394,517**	100,240,262
حقوق المساهمين			
رأس المال	13	**15,000,000**	15,000,000
احتياطي نظامي	14	**100,000**	2,888,815
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**77,372**	(22,377)
احتياطيات أخرى	15	**83,725**	54,085
أرباح مبقاة		**2,287,302**	1,990,693
أسهم منحة مقترح توزيعها	21 ,13	**5,000,000**	-
أرباح مقترح توزيعها	21	**-**	1,489,967
أسهم خزينة	15	**(103,475)**	(103,475)
إجمالي حقوق المساهمين		**22,444,924**	21,297,708
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**131,839,441**	121,537,970

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة المفوض

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)
الدخل من الاستثمارات والتمويل	17	5,608,762	4,893,617
عائدات على استثمارات لأجل	17	(1,214,303)	(1,095,785)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	17	4,394,459	3,797,832
دخل رسوم الخدمات المصرفية	18	1,127,259	986,755
مصاريف رسوم الخدمات المصرفية	18	(306,676)	(255,701)
رسوم الخدمات المصرفية، صافي	18	820,583	731,054
أرباح تحويل عملات، صافي		207,970	176,616
مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي		166,155	131,338
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		8,916	-
توزيعات أرباح		9,136	4,204
دخل العمليات الأخرى		2,942	3,878
إجمالي دخل العمليات		5,610,161	4,844,922
رواتب ومزايا الموظفين	19	1,001,641	939,583
إيجارات ومصاريف مباني		80,679	159,209
استهلاك وإطفاء	8	273,258	178,192
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		720,985	578,719
مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى		2,076,563	1,855,703
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل		700,480	392,796
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى		5,837	73,756
إجمالي مصاريف العمليات		2,782,880	2,322,255
صافي دخل العمليات		2,827,281	2,522,667
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	5.6,4.6	(10,825)	(5,234)
صافي دخل السنة قبل الزكاة		2,816,456	2,517,433
الزكاة			
- السنة الحالية	22	(281,646)	(217,061)
- السنوات السابقة	22	-	556,579
		(281,646)	339,518
صافي دخل السنة بعد الزكاة		2,534,810	2,856,951
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	20	1.70	1.92

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة المفوض

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاح	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
صافي دخل السنة بعد الزكاة		**2,534,810**	2,856,951
الدخل الشامل الآخر:			
بنود غير قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**49,567**	(23,820)
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**7,044**	1,941
(خسائر)/أرباح اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية خدمات الموظفين	**2.24**	**(14,218)**	8,851
بنود قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**59,098**	28,581
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(8,916)**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**2,627,385**	2,872,504

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة المفوض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية

2019	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أسهم منحة /أرباح مقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708
صافي دخل السنة بعد الزكاة		-	-	-	-	2,534,810	-	-	2,534,810
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	49,567	-	-	-	-	49,567
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	7,044	-	-	7,044
خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين	2.24	-	-	-	-	(14,218)	-	-	(14,218)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	59,098	-	-	-	-	59,098
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(8,916)	-	-	-	-	(8,916)
اجمالي الدخل الشامل		-	-	99,749	-	2,527,636	-	-	2,627,385
محول إلى الاحتياطي النظامي	14	-	633,703	-	-	(633,703)	-	-	-
توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2018م	21	-	-	-	-	-	(1,489,967)	-	(1,489,967)
أسهم منحة مقترح توزيعها للعام 2019م	21, 13	-	(3,422,518)	-	-	(1,577,482)	5,000,000	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى	15	-	-	-	29,640	(19,842)	-	-	9,798
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	100,000	77,372	83,725	2,287,302	5,000,000	(103,475)	22,444,924

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة/المفوض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية

2018	ايضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة (معدل)		15,000,000	2,259,457	86,764	16,484	1,896,529	1,191,964	(107,436)	20,343,762
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي -9 في 1 يناير 2018		-	-	(113,902)	-	(608,966)	-	-	(722,868)
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018م		15,000,000	2,259,457	(27,138)	16,484	1,287,563	1,191,964	(107,436)	19,620,894
صافي دخل السنة بعد الزكاة (معدل)	22	-	-	-	-	2,856,951	-	-	2,856,951
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(23,820)	-	-	-	-	(23,820)
مكاسب بيع استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-	1,941	-	-	1,941
أرباح اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين	2.24	-	-	-	-	8,851	-	-	8,851
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	28,581	-	-	-	-	28,581
اجمالي الدخل الشامل		-	-	4,761	-	2,867,743	-	-	2,872,504
محول إلى الاحتياطي النظامي	14	-	629,358	-	-	(629,358)	-	-	-
توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2017م		-	-	-	-	-	(1,191,964)	-	(1,191,964)
توزيعات ارباح مقترح توزيعها للعام 2018م	21	-	-	-	-	(1,489,967)	1,489,967	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى		-	-	-	37,601	(45,288)	-	-	(7,687)
صافي التغير في أسهم الخزينة	19	-	-	-	-	-	-	3,961	3,961
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة المفوض

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاح	2019	2018
		بآلاف الريالات السعودية	
الأنشطة التشغيلية:			
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**2,816,456**	2,517,433
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك وإطفاء	8	**273,258**	178,192
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		**(966)**	(274)
مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي		**(6,971)**	(32,370)
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		**(8,916)**	-
توزيعات أرباح		**(9,136)**	(4,204)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل		**700,480**	392,796
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		**5,837**	73,756
احتياطي برامج أسهم الموظفين		**20,772**	282
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	5.6, 4.6	**10,825**	5,234
		3,801,639	3,130,845
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**(503,219)**	(110,964)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		**1,057,813**	389,960
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(67,741)**	(172,196)
تمويل		**(11,638,738)**	(5,624,310)
موجودات أخرى		**705,237**	(66,830)
صافي الزيادة /(النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(3,028,492)**	4,965,449
ودائع العملاء		**11,934,697**	1,063,387
مطلوبات أخرى		**(432,276)**	(195,694)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**1,828,920**	3,379,647
الأنشطة الاستثمارية:			
شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(5,810,082)**	(3,281,060)
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**904,080**	125,826
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	8	**(267,311)**	(198,456)
تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**3,355**	282
توزيعات أرباح مستلمة		**9,384**	4,204
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(5,160,574)**	(3,349,204)
الأنشطة التمويلية:			
دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية		**(77,124)**	-
دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار		**(17,867)**	-
توزيعات ارباح مدفوعة		**(1,489,967)**	(1,191,964)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(1,584,958)**	(1,191,964)
صافي النقص في النقد وما يماثله		**(4,916,612)**	(1,161,521)
النقد وما يماثله في بداية السنة		**9,540,679**	10,702,200
النقد وما يماثله في نهاية السنة	23	**4,624,067**	9,540,679
الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل		**5,281,801**	4,558,755
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل		**1,131,501**	1,065,492
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**99,749**	4,761
أرصدة تمويل مشطوبة خلال السنة	1.7	**442,818**	96,767
موجودات حق الاستخدام بتاريخ الاثبات الأولي	8	**479,159**	-
التزام الإيجار بتاريخ الاثبات الأولي	3 (أ)	**447,043**	-

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب | عضو مجلس الإدارة المفوض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2019م و 2018م

1 - عام

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 95 فرعاً (90 فرعاً في عام 2018م) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه:

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	% 100	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	% 100	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	%100	29 ربيع الأول 1435 هـ(الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية	%100	6 ذو القعدة 1440هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	%100	24 رمضان 1440هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الاسناد الخارجي لمصرف الإنماء

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الاخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

2– أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

i) وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ويشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة السعودية"؛

ii) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في وللفترة المنتهية في 31 مارس 2019م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م على التوالي، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي-12 "ضرائب الدخل" والتفسير الدولي -21 "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل)، ووفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة "بالسعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن "مجلس معايير المحاسبة الدولي" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وعليه فقد قام المصرف، بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وفقا لمعيار المحاسبة الدولي-8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في الإيضاح رقم 3-أ) كما تم الافصاح عن أثر هذا التغيير على القوائم المالية الموحدة في الايضاح رقم 22. كما طبق المصرف معيار التقرير المالي الدولي-16 (الايجار) اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم الإفصاح عن التغير في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذا المعيار الجديد، والتغير في معالجة الزكاة في الايضاح رقم 3-أ.

ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ومكافآت نهاية الخدمة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المبالغ لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تغير تلك التقديرات، في حال كان التغيير يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل والفترات المقبلة في حال كان التعديل مؤثراً على الفترتين الحالية والمقبلة على حد سواء.

فيما يلي عرض بالجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

I. **خسائر انخفاض قيمة المجودات المالية (إيضاح 3-ح)**

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9، فإن قياس خسائر انخفاض القيمة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المقبلة وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
أن هذه التقديرات تتأثر بعدد من العوامل والتغيرات والتي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.
إن مخرجات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف هي محصلة لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. تتضمن نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على العناصر الآتية التي تندرج ضمن الاحكام والتقديرات المحاسبية:

1. نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعثر لتقييم الأفراد.
2. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس لمخصصات الخسائر الائتمانية على أساس مدى عمر الأصل والتقييم النوعي.
3. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها علي أساس جماعي.
4. تطوير نماذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة ويشمل ذلك صيغ الاحتساب المختلفة واختيار المدخلات.
5. تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي و المدخلات الاقتصادية، مثل أسعار النفط وقيم الضمانات والأثر على احتمالات التعثر، وقيم التعرضّات عند التعثر وقيم الخسائر عند التعثر
6. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وأوزانها الاحتمالية، للوصول إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

II. **قياس القيمة العادلة (إيضاح- 32)**

III. **العمر الافتراضي للممتلكات والمعدات (إيضاح- 3 (ي))**

IV. **تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح-3 (ب))**

V. **تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 24)**

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية والنية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي الآتي، والتعديلات الأخرى المتعلقة بالمعالجة المحاسبية للزكاة وضرائب الدخل:

I. **المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار"**

طبّق المصرف المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار" قبل 1 يناير 2019م، ويتبع المصرف المعالجات المحاسبية الآتية لعقود الإيجار:

عندما يكون المصرف هو المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المصرف بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الايجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي ويشمل ذلك الموجودات المؤجرة بعقود إجارة منتهية بالتمليك، أو إجارة مع الوعد بالتمليك، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات الفرق بين إجمالي حساب ذمم الإجارة المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كإيرادات تمويل مؤجلة. ويثبت دخل الايجار على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار، والتي تعكس معدلات دورية متساوية للعائد على الاستثمار.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار" محل التوجيهات الحالية بشان عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي-17 "عقود الإيجار"، والتفسير الدولي IFRIC-4 المتعلق "بتحديد ما إذا كانت الترتيبات تتضمن عقد إيجار"، والتفسير الدولي SIC-15 "الإيجارات التشغيلية-الحوافز"، والتفسير الدولي SIC-27 "تقييم جوهر المعاملات المدرجة بعقود ايجار نظامية".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي-16 في يناير 2016م ويطبّق للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019م وما بعدها. ويتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي-16 أن تثبت جميع عقود الإيجار والحقوق والتزامات التعاقدية المرتبطة بها بوجه عام في قائمة المركز المالي للمصرف، فيما عدا الحالات التي يكون فيها مدة الايجار 12 شهراً أو أقل أو في حال كون عقد الإيجار هو لموجودات ذات قيمة منخفضة. بالتالي، فإن التصنيف بموجب معيار المحاسبة الدولي-17 "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية يعتبر غير نافذاً في عقود الإيجار. لكل عقد إيجار ، يثبت المستأجر التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. وفي المقابل، يتم رسملة موجودات حق الاستخدام للموجودات المستأجرة بما يعادل بوجه عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشره بالإيجار والتي تطفأ علي مدى العمر الافتراضي للأصل.
اختار المصرف التطبيق بالأثر الرجعي المعدل الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي-16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-16 على عقود الإيجار التشغيلية، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بوجه عام بما يعادل التزام بالإيجار، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق. تتضمّن متطلبات التحوّل للمعيار الدولي للتقرير المالي-16 الإفصاح عن الفترة الانتقالية وتقديم تسوية للالتزامات المتعلقة بالإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر ، 2018م مع التزام الإيجار المعترف به في 1 يناير 2019م، كما هو موضح في الآتي:

تسوية التزام الإيجار

	2019م بآلاف الريالات السعودية
التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م	529,907
الايجارات الحالية بعقود لا تتجاوز مدة 12 شهراً وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة	(2,652)
التزامات الايجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (إجمالي، قبل الخصم)	527,255
التخفيض إلى القيمة الحالية	(80,212)
التزامات الايجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (صافي، بعد الخصم)	447,043

تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتدفقات النقدية غير المخصومة	2019	2018 (معدلة)
أقل من سنة	**90,220**	99,440
من سنة إلى خمس سنوات	**248,878**	312,915
أكثر من خمس سنوات	**128,535**	117,552
إجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة كما في 31 ديسمبر	**467,633**	529,907

ا‌ا. الزكاة

كما تم ايضاحه في الايضاح رقم (2-أ) لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة ضمن الايضاح رقم 22.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. تعتبر المنشأة قادرة على التحكم بمنشأة أخرى وعندما تكون معرضةً أو تمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة ، للاستثمار في تلك المنشأة ويكون لها قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.
أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات الآخرين في المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المصرف ويتم التوقف عن ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من المصرف. وتعرض نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

يتم التعامل مع التغيرات في ملكية الشركات التابعة الذي، لا يؤدي إلى فقدان السيطرة، من خلال حقوق الملكية في الشركة. في حال كون التغير يؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما في ذلك "الشهرة إن وجدت") ومطلوبات الشركة التابعة.
- الغاء الاعتراف بالمبلغ الدفتري للحصة غير المسيطرة.
- الغاء الاعتراف بفروق الترجمة التراكمية المسجلة في حقوق المساهمين.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة مقابل التغير في الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به.
- الاعتراف بأي فائض أو عجز من خلال الربح أو الخسارة.
- إعادة تصنيف حصة المصرف في المكونات المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر وإدراجها في قائمة الدخل أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائماً، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال قام المصرف مباشره بإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.
حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للمصرف هي عملة الريال السعودي.
يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الايرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

إدارة صناديق الاستثمار

يشرف المصرف ويدير الموجودات المحتفظ بها كوحدات في الصناديق الائتمانية وغيرها من الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الكيانات ضمن القوائم المالية الموحدة الا في حال وجود سيطرة من قبل المصرف على هذه الكيانات.

ج) تاريخ التداول

يتم، في الأصل إثبات وإلغاء اثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الاحكام التعاقدية للأداة. تتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

يتم، في الاصل، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. فيما يتعلق بالبنود النقدية، فإن الربح أو الخسارة في العملة الاجنبية هو الفرق بين التكلفة المدفوعة بالعملة الوظيفية في بداية السنه المعدلة بسعر العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة التي يتم استهلاكها بالعملة الأجنبية بعد ترجمتها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. تثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية و الترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

هـ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو تفسيراتها.

و) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائدات المدفوعة للعملاء مقابل استثماراتهم

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام العائد الفعلي. العائد الفعلي (EIR) هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بتغيير تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويتم اثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

إن رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعد جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي موجودات مالية يتم إثباتها عند تقديم الخدمة (عند الوفاء بالتزامات الأداء). وفيما عدا ذلك من الحالات، يتم اثبات رسوم الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم إثبات رسوم الارتباطات على مدى فترة الارتباط.

يتم إثبات مصاريف الرسوم والعمولات التي ترتبط مباشرة بالمعاملات والخدمات المصرفية كمصروفات عند اكتمال المعاملة أو استلام الخدمة.

توزيعات الارباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل/ (خسارة) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل/(الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل و يشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة، والأرباح، وتوزيعات الأرباح، وفروق تبادل العملات الأجنبية.

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

ا. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 على عمليات تقويم أساسية وهي: تقييم نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الاعمال

يقوم المصرف بتقييم هدف لنموذج الأعمال على مستوى كل محفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة أداره الأعمال وتوفير المعلومات المتعلقة بها للإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتوجب مراعاتها عند التقييم:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والعمل بتلك السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية، أو الحفاظ على معدل عائد محدد، مطابقه مدة بقاء الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفيه تقييم أداء المحفظة والتقارير المتعلقة بها لإدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر علي أداء نموذج الاعمال (وكذلك الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية أداره تلك المخاطر ؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب مثل هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات لا يعتد بها بشكل منفصل عن باقي العوامل، ولكن يعتد بها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن من قبل المصرف لإدارة الموجودات المالية وتحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الاعمال إلى سيناريوهات متوقعة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. عند تحققت تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف يغيّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الاعمال.

تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها علي أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لم يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل –فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال، والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، إضافة إلى عامل هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث في حال عدم استيفاء شرط محدد، وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

- الاحداث الطارئة التي من شأنها ان تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- عوامل الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المعجّل والتمديد؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بموجودات بدون حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعدل المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة التسعير الدورية لمعدلات الربح.

بناءً على عمليات التقييم المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد –فقط – دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

بوجه عام، فإن تمويل العملاء، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الصكوك والأدوات المشابهة لها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يتم إدراجهما ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الهدف من الاحتفاظ بتلك الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد –فقط – دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

أدوات حقوق الملكية:

عند الاثبات الأولي، للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يحق للمصرف اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، بشكل لا رجعة فيه، ضمن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم اختيار عرض التغيرات اللاحقة لكل استثمار على حدة.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. فيما يتم إثبات عوائد الاستثمارات ومكاسب وخسائر تبادل العملات في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية إما أنها استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الاثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بخلاف ذلك إذا كان القيام بذلك سيقلص من التفاوت المحاسبي أو سيخفضه بشكل جوهري.

تعرض "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. يعرض دخل توزيعات الأرباح الناتج من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "المكاسب/(الخسائر) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي" في قائمة الدخل الموحدة.
بعد الإثبات الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبها تلك الموجودات المالية.

II. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة.
يتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة علي الأموال والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للمطلوبات المالية.
تقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالقيمة الأعلى للتكلفة المستنفذة أو مخصص انخفاض القيمة.

III. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- في الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، مع عدم إمكانية الاحتفاظ بالسيطرة على تلك الموجودات المالية.

عند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة تم التعهد بها)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.
ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لن يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

IV. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

في حال تعديل الشروط التعاقدية للموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم أثر هذا التعديل على التدفقات النقدية للموجودات المالية ومدى كونه أدى لاختلافها بشكل كبير. في حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر غير نافذة. وفي هذه الحالة، يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.
في حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فان التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب المبلغ الإجمالي الدفتري للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل المبلغ الإجمالي الدفتري كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل. أما في حال كون هذا التعديل قد تم بسبب صعوبات مالية يواجها المقترض، فان المكسب أو الخسارة يعرض مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن الدخل من الاستثمار والتمويل.

المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للشروط المعدلة. يتم إثبات الفرق بين المبلغ الدفتري للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

٧. قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية الدرجة بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 32.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد الالتزامات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل أحد الطلوبات تمت وفقاً للآتي:

- في سوق رئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم توفر سوق رئيسية، فيجب ان يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر نفعاً متاحاً للمصرف.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، علي افتراض أن المتعاملين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

وفقاً لطبيعة المعاملات، يستخدم المصرف تقنيات التقييم الأكثر ملائمة والتي تتوافر بشأنها بيانات كافيه لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبيّن في الإيضاح رقم 32.

بالنسبة للموجودات والطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد المصرف ما إذا كانت عمليات التحويل قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعاده تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) بتاريخ إعداد القوائم المالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئآت الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

ح) التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعليا، كما يتم الغاءها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، و تقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، و فيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف الى العميل بضاعة أو اصل تم شراؤه أو حيازته، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف و العميل.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقا لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الاجارة إما بنقل ملكية الأصل الى المستأجر بقيمة متفق عليها أو الغاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة**: هي اتفاق بين المصرف والعميل للمشاركة في مشروع استثماري أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار الى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل**: هو اتفاق بين المصرف والعميل يبيع بموجبه المصرف بالأجل إلى العميل بضاعة أو أصل محدد بسعر متفق عليه.

ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، الإيداعات بين البنوك، والضمانات المالية، مستحقات الإجارة، التعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية.

يقيس المصرف مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة له لفترة 12 شهراً:

أ) الموجودات المالية صنفت منخفضه المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية؛

ب) الموجودات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيره منذ الإثبات الاولي لها.

يعتبر المصرف ان الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضه عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتصنيف المتعارف عليه عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى ". يعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها تقع ضمن نطاق التصنيف المتعارف عليه عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى" من حيث جودة الائتمان.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تعثرات السداد المحتملة لأي من الأدوات المالية على مدى 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها علي النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية: بقياس القيمة الحالية لجميع أوجه النقص في النقدية (اي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للشروط التعاقدية والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها)؛
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية: وتمثل القيمة الحالية للنقص في التدفقات النقدية من خلال قياس الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل؛
- تعهدات الإقراض غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها؛ و
- عقود الضمانات المالية: على أساس المدفوعات المتوقعة لسداد المبالغ المستحقة مخصوما منها أي مبلغ يتوقع المصرف استرداده.

فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالات التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرضات للتعثر (EAD)

بوجه عام، تستمد المؤشرات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخليا، ومن خلال بيانات تاريخية أخرى تم تعديلها للحصول على توقعات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقًا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9:

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة**: وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء**: وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير في منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعدل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية**: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
تتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية الأخرى التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.
لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو سيقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ووضع أوزان مرجحة للاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقًا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف عند إعداد أي قوائم مالية، بتقييم ما إذا كانت القيمة الائتمانية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المستنفذة وموجودات أدوات الدين المالية المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عندما يطرأ حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة من الاصل المالي في المستقبل.
تشتمل الأدلة على انخفاض قيمة الاصل المالي على العوامل الآتية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيره لدى المقترض أو المصدر؛
- عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة؛
- أعاده هيكله التمويل أو السلف من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛
- احتمال إفلاس المقترض أو دخوله في إجراءات أعاده الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطه للتداول بسبب صعوبات مالية.

بوجه عام، يعتبر القرض الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حاله المقترض منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، فان تمويلات الأفراد المتأخرة لفترة 90 يوماً أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

عند اجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:

- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على معدل عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدره الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديده.
- احتمالات إعاده هيكلة الصكوك، مما قد يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك لخسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المتواجدة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "المقرض الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس عادة في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. يشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعن ما ما إذا كانت هناك قدره علي الوفاء بالمعايير المطلوبة.

إعادة هيكله الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أحد الموجودات المالية الحاليّة بأصل مالي آخر بسبب وجود صعوبات مالية واجهها المقترض، فيتم عندئذ تقييم ما إذا كان يتوجب إلغاء إثبات الأصل المالي ويتم خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي:

- في حال كون عمليه إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء إثبات أحد الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل تدرج في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- في حال كون عمليه إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعامل باعتبارها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الموجودة وقت إلغاء الاعتراف بها. يدرج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع الغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام سعر العائد الفعلي للموجودات المالية القائمة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو الآتي:

- للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصوم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات الإقراض وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصصات انخفاض قيمة والذي يعرض ضمن المطلوبات الأخرى؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمّن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة في نفس الوقت، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بتعهدات الإقراض بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمّعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصوم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص خسائر ضمن المطلوبات الأخرى؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فيتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

شطب المبالغ المتعثرة

تشطب الموجودات المالية (اما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن ان تظل خاضعه لمتابعة التحصيل النظامية ولإجراءات المصرف المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. في حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يستخدم في معالجة إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً لحساب خسائر الائتمان.

ي) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). لا يتم استهلاك الأراضي. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند توقع تدفقات لفوائد اقتصادية مستقبلية للمصرف مقابل هذه النفقات. يتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصروفات عند تكبدها. ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات (يشمل الموجودات غير الملموسة)	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر
موجودات حق الاستخدام	على مدى فترة الإيجار

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) وحتى تاريخ استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف الى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ك) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل المستحق. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الاثبات الأولي، بصافي القيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى المصرف إلى استخدام ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والمستحقات والمخزونات وغيرها من الموجودات غير المالية بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. لا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤول ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بوجه عام، تقيم الضمانات، بالقيمة الأدنى وقت الحصول عليها أو عند إجراء إعادة التقييم الدوري لها. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بهوامش أرباح، يتم تقييمها بشكل يومي.

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتقدّر الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيم سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل سماسرة الرهن العقاري، أو على أساس الأرقام القياسية لأسعار المساكن.

الضمانات المستعادة

تقتضي سياسة المصرف تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستعادة في عملياته الداخلية أو بيعها. تحول الموجودات التي قرر المصرف الاستفادة منها في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المماثلة لها بقيمة استعادتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون أيهما أقل. وتحول الموجودات التي قرر المصرف بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع وتسجل بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة بعد خصم تكلفه البيع للموجودات غير المالية في تاريخ استعادتها، وفقاً لسياسة المصرف.

في نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يتم استعادة ممتلكات أو موجودات أخرى في المحفظة المتعلقة بالأفراد، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسويه الديون المستحقة. ويعاد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدينين. وعليه لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ل) الضمانات المالية وتعهدات الإقراض

يقوم المصرف خلال دورة أعمالة العادية، بإصدار ضمانات مالية (تتكون من اعتمادات مستندية، وضمانات وقبولات) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض الجهة المتكبدة لخسائر ما نتيجة إخفاق مقترض معين في الوفاء بعملية السداد عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة دين ما. كما أن التعهدات الائتمانية هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم قروض بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم في الأصل قياس الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات لتقديم قروض بمعدلات عمولة أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاذ القيمة العادلة الأولية على مدى مدة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة أيهما أعلى. لم يقم المصرف بإصدار أي تعهدات إقراض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالنسبة لتعهدات الإقراض الأخرى يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر بشأنها. يتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي "كمخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " اتعاب خدمات مصرفية، صافي " بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

يتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للفقرة التي تشمل كلاً من الارتباطات التمويلية وغير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة مع مخصص الخسارة للتمويل.

م) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أن يتم استخدام موارد المصرف المتضمّنة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

ن) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. يتم إثبات دخل الايجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الإثبات الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار، أو يتضمّن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمّن إيجاراً ، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفتره من الزمن نظير مقابل محدد. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

عند تحرير أو عند إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر الإيجار، يخصص المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس سعر كل عنصر قائم بحد ذاته. غير انه بالنسبة لعقود الايجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والتعامل مع المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج "التكلفة"، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

1) مخصوما منه اي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة؛ و
2) الأخذ في الاعتبار جميع التعديلات الناتجة عن أعاده القياس لالتزامات الإيجار

بوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف اضافيه مثل تكاليف إعداد الموقع، والدفعات غير القابلة للاسترداد، ورسوم التقديم، وغيرها من النفقات المتعلقة بالمعاملات، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى التاريخ الأقرب لأي من نهاية فتره العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية فترة الإيجار. يحدد العمر الإنتاجي المتوقع لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي يحدد به العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يسجل التزام الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجر، مخصومة باستخدام معدل العائد الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض التراكمي في المصرف. وبوجه عام ، يستخدم المصرف معدل الاقتراض التراكمي باعتباره سعر الخصم.

بعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

1) زيادة المبلغ الدفتري ليعكس الفائدة على التزام بالإيجار
2) تخفيض المبلغ الدفتري ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛
3) أعاده قياس المبلغ الدفتري ليشمل تعديلات أعاده التقييم أو التأجير. وتقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقه معدل العائد الفعلي. يعاد القياس عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل العائد، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسه خيار الشراء أو التمديد أو إنهاء العقد.

عندما يعاد قياس التزام بالإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل مقابل للمبلغ الدفتري لموجودات حق الاستخدام، أو تسجل في الأرباح أو الخسائر في حال كان المبلغ الدفتري لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته إلى صفر.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو اقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

س) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية. كما يشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرض لمخاطر ذات أهمية في تغير قيمتها.

ع) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتستنفد على مدى فترة تقديم الخدمة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المصرف لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للمصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق اسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

يمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة مخصومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقاربة للإلتزام المعني. يتم احتساب التزام المكافأة المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة من تعديلات سابقة ونفقات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

ص) الزكاة

لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة ضمن الايضاح رقم 22.

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة الدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالزكاة للفترة حتى 31 ديسمبر 2019م. تختلف الزكاة عن ضريبة الدخل من حيث المبدأ، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة للزكاة.

ق) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبند مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها لتشمل جميع تكاليف تملك تلك الأسهم، وتوزيعات الارباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع لاحقاً بعد شرائها.

تم الحصول على هذه الأسهم من قبل المصرف بعد موافقه مؤسسة القد العربي السعودي، بغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بالموظفين.

ر) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. يعتمد قياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية عادةً على احتساب إجمالي الحقوق الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق (ويشمل ذلك استثمار المصرف، وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك قدرة المستثمر على استبعاد مدير الصندوق.

وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكيلاً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق.

ويتم الافصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن "الاستثمارات، صافي" في قائمة المركز المالي الموحدة.

لا يتم معاملة أي أصول يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكيلاً كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية للمصرف.

ش) الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك

يتم الإثبات الأولي للاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هو المنشأة التي يمارس المصرف تأثيراً كبيراً عليها (ولكن ليس بدرجة السيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية والتي هي ليست شركة تابعه ولا مشروع مشترك. أما المشروع المشترك هو الكيان الذي يمارس عليه المصرف سيطرة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، تثبت الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات على حصة المصرف في صافي موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك بعد تاريخ الاستحواذ. تعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود أي تغييرات مثبتة مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغييرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة. يتم إستبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في ملكية الشركة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تعطي تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض محوّل في قيمة الموجودات.

تظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح ربح استثمارات المساهمين في الشركة الزميلة، وبالتالي، فهو يعبّر عن الربح بعد خصم الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة القوائم المالية المعدّة من قبل المصرف. عند الضرورة، تُجرى بعض التعديلات لجعل السياسات المحاسبية المستخدمة متوافقة مع سياسات المصرف.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات بطريقه حقوق الملكية، يقوم المصرف لاحقاً بتاريخ إعداد أي قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة/المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار، ويتم إثبات الفرق في "حصة المصرف من الربح/الخسارة من الشركة الزميلة/المشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ت) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين نوعين من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم وفقاً لضوابط محددة، وفيما يلي وصفاً موجزاً لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بتفعّيل خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين.

تقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقاربة لقيمتها السوقية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس أثر ما تم إكماله من فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة في فترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية في بداية ونهاية الفترة.

4 - نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**2,354,284**	2,209,434
وديعة نظامية	**5,559,950**	5,056,731
إيداعات سوق المال	**59,000**	-
حسابات جارية	**5,295**	585
أخرى	**61,219**	92,934
الإجمالي	**8,039,748**	7,359,684

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	إيضاح	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية		**257,802**	162,707
مرابحات ووكالات مع البنوك	1.5	**1,887,997**	8,134,362
يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة	2.5	**(1,530)**	(3,863)
الإجمالي		**2,144,269**	8,293,206

1.5 جميع هذه المعاملات مع أطراف حاصلة على تقييم من وكالات التصنيف الائتمانية بدرجة تتراوح بين "إلى حد كبير خالي من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جدا".

2.5 يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	2019 م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2018 م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 1 يناير	**3,863**	6,275
عكس القيد خلال السنة	**(2,333)**	(2,412)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**1,530**	3,863

6 - الاستثمارات ، صافي

	إيضاح	(بآلاف الريالات السعودية) 2019	(بآلاف الريالات السعودية) 2018
مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المستنفذة)		**1,912,152**	1,907,707
صكوك (بالتكلفة المستنفذة)	1.6	**15,630,893**	11,041,196
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	**3,628,656**	3,201,088
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3.6	**2,254,860**	2,180,148
استثمار في شركة زميلة	4.6	**60,128**	72,776
استثمار في مشروع مشترك	5.6	**16,156**	14,332
يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة	10.6	**(25,185)**	(18,069)
الإجمالي		**23,477,660**	18,399,178

1.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2019م 15,322 مليون ريال سعودي. (2018: 10,840 مليون ريال سعودي).

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
صكوك	**3,406,416**	3,088,529
أدوات حقوق ملكية	**222,240**	112,559
الإجمالي	**3,628,656**	3,201,088

قام المصرف خلال العام ببيع جزء من استثماراته في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 116 مليون ريال سعودي (2018م: 10 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة الصكوك التي استحقت خلال العام 385 مليون ريال سعودي من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2018م: 95 مليون ريال سعودي)، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 8.9 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بالصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

3.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
أدوات حقوق ملكية	**59,648**	52,721
صناديق استثمارية	**2,195,212**	2,127,427
الإجمالي	**2,254,860**	2,180,148

إن جميع استثمارات المصرف المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثماراته المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتمثل في منتجات متوافقة مع الشريعة الاسلاميه.

4.6 الاستثمار في شركة زميلة.

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة 28.75 % (2018م: 28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2018م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	**72,776**	78,429
الحصة في خسائر السنة	**(12,648)**	(5,653)
الإجمالي	**60,128**	72,776

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في البيان أعلاه على أساس القيمة المعلنة كما في 31 ديسمبر 2019م بمبلغ 108 مليون ريال سعودي (2018م: 141 مليون ريال سعودي).

يمثل البيان التالي المعلومات المالية الملخصة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة.

	30 سبتمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	31 ديسمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية) مدققة
الموجودات المتداولة	**721,328**	502,649
إجمالي الموجودات	**814,987**	578,662
المطلوبات المتداولة	**555,522**	309,389
إجمالي المطلوبات	**597,520**	333,664
إجمالي حقوق المساهمين	**217,467**	244,998
إجمالي الإيرادات	**141,344**	226,495
إجمالي المصروفات	**165,844**	258,241

5.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وبلغت حصة المصرف في دخل شركة إرسال للتحويلات المالية 1.8 مليون ريال (2018م: 0.4 مليون ريال سعودي).

6.6 تحليل الاستثمارات حسب خصائص وموقع الاستثمار

	استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
استثمارات ذات عائد ثابت	**17,284,413**	12,036,068	**144,583**	84,335	**17,428,996**	12,120,403
استثمارات ذات عائد متغير	**3,495,280**	3,898,960	**-**	-	**3,495,280**	3,898,960
استثمارات أسهم	**357,419**	251,620	**753**	768	**358,172**	252,388
صناديق استثمارية	**1,800,991**	1,704,491	**394,221**	422,936	**2,195,212**	2,127,427
الإجمالي	**22,938,103**	17,891,139	**539,557**	508,039	**23,477,660**	18,399,178

7.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

	استثمارات متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
استثمارات ذات عائد ثابت	**9,423,668**	11,114,381	**8,005,328**	1,006,022	**17,428,996**	12,120,403
استثمارات ذات عائد متغير	**3,902**	36,930	**3,491,378**	3,862,030	**3,495,280**	3,898,960
استثمارات أسهم	**211,070**	146,659	**147,102**	105,729	**358,172**	252,388
صناديق استثمارية	**1,296,219**	1,289,641	**898,993**	837,786	**2,195,212**	2,127,427
الإجمالي	**10,934,859**	12,587,611	**12,542,801**	5,811,567	**23,477,660**	18,399,178

8.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**19,363,260**	13,929,455
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**504,656**	1,624,336
شركات	**3,609,744**	2,845,387
الإجمالي	**23,477,660**	18,399,178

9.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**19,363,260**	13,929,455
استثمارات من الدرجة الأولى	**1,561,016**	2,089,908
أسهم وصناديق استثمارية	**2,553,384**	2,379,815
الإجمالي	**23,477,660**	18,399,178

إن الاستثمارات من الدرجة الأولى هي التي تقع في نطاق " الخالية من مخاطر الائتمان" وحتى "مخاطر ائتمانية جيدة جداً" من حيث تصنيف نوعية مخاطر الائتمان.

10.6 يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة الاستثمارات

	2019م الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2018م الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 1 يناير	**18,069**	10,882
المحمل خلال السنة	**7,116**	7,187
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**25,185**	18,069

7 - التمويل، صافي

2019	(بآلاف الريالات السعودية)				
	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.7)	التمويل، الصافي
افراد	**19,766,197**	**340,493**	**20,106,690**	**(568,606)**	**19,538,084**
شركات	**75,777,225**	**1,502,241**	**77,279,466**	**(2,016,152)**	**75,263,314**
الإجمالي	**95,543,422**	**1,842,734**	**97,386,156**	**(2,584,758)**	**94,801,398**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)				
	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الاجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل، الصافي
افراد	15,709,601	566,526	16,276,127	(627,933)	15,648,194
شركات	69,203,984	710,125	69,914,109	(1,673,153)	68,240,956
الإجمالي	84,913,585	1,276,651	86,190,236	(2,301,086)	83,889,150

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري.

يتضمّن صافي التمويل، منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة، وبشكل رئيس معاملات المرابحة التي بلغت في 31 ديسمبر 2019م 18,447 مليون ريال سعودي (2018: 12,999 مليون ريال سعودي) ، ومعاملات الإجارة بمبلغ 34,904 مليون ريال سعودي (2018: 32,707 مليون ريال سعودي) ومعاملات البيع الآجل بمبلغ 43,173 مليون ريال سعودي (2018: 40,043 مليون ريال سعودي).

1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة التمويل:

31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	**249,237**	**42,308**	**336,388**	**627,933**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**29,738**	**(12,672)**	**(17,066)**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(608)**	**3,632**	**(3,024)**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(484)**	**(9,956)**	**10,440**	**-**
صافي المحمل على السنة	**18,526**	**32,464**	**89,859**	**140,849**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(200,176)**	**(200,176)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**296,409**	**55,776**	**216,421**	**568,606**
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	**411,014**	**682,297**	**579,842**	**1,673,153**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**108,339**	**(103,452)**	**(4,887)**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(3,425)**	**3,425**	**-**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(2,440)**	**(179,315)**	**181,755**	**-**
صافي (عكس القيد)/المحمل على السنة	**(106,454)**	**289,398**	**402,697**	**585,641**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(242,642)**	**(242,642)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**407,034**	**692,353**	**916,765**	**2,016,152**
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	**660,251**	**724,605**	**916,230**	**2,301,086**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**138,077**	**(116,124)**	**(21,953)**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(4,033)**	**7,057**	**(3,024)**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(2,924)**	**(189,271)**	**192,195**	**-**
صافي (عكس القيد)/المحمل على السنة	**(87,928)**	**321,862**	**492,556**	**726,490**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(442,818)**	**(442,818)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**703,443**	**748,129**	**1,133,186**	**2,584,758**

31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	365,209
اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9	-	-	-	148,327
الرصيد في بداية السنة (معدل)	72,641	71,705	369,190	513,536
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	43,181	(38,708)	(4,473)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(505)	3,903	(3,398)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(1,053)	(12,243)	13,296	-
صافي المحمل/(عكس القيد) على السنة	134,973	17,651	(36,157)	116,467
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,070)	(2,070)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	249,237	42,308	336,388	627,933
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	1,138,121
اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9	-	-	-	341,366
الرصيد في بداية السنة (معدل)	261,066	875,304	343,117	1,479,487
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	79,248	(79,248)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(42,020)	42,020	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(722)	(239,829)	240,551	-
صافي المحمل على السنة	113,442	84,050	90,871	288,363
مبالغ مشطوبة	-	-	(94,697)	(94,697)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	411,014	682,297	579,842	1,673,153
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	1,503,330
اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9	-	-	-	489,693
الرصيد في بداية السنة (معدل)	333,707	947,009	712,307	1,993,023
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	122,429	(117,956)	(4,473)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(42,525)	45,923	(3,398)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(1,775)	(252,072)	253,847	-
صافي المحمل على السنة	248,415	101,701	54,714	404,830
مبالغ مشطوبة	-	-	(96,767)	(96,767)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	660,251	724,605	916,230	2,301,086

تشمل مخصصات الخسائر الواردة في هذه الجداول خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل والارتباطات الائتمانية حيث أنه لا يمكن للمصرف فصل الجزء المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل عن خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات الائتمانية لهذه الأدوات المالية.

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنه المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والتي لا تزال قابلة للنفاذ يبلغ 442.8 مليون ريال سعودي (2018: 96.8 مليون ريال سعودي).

2.7 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	**9,109,359**	2,845,852
من سنة إلى 5 سنوات	**12,517,680**	17,281,150
أكثر من 5 سنوات	**23,046,101**	23,925,895
إجمالي مديني عقود الإجارة	**44,673,140**	44,052,897
العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة	**(9,730,650)**	(11,289,272)
مخصص خاص	**(38,815)**	(56,947)
صافي مديني عقود الإجارة	**34,903,675**	32,706,678

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الاجمالي 2019	الاجمالي 2018
	(بآلاف الريالات السعودية)					
الرصيد في بداية السنة	1,302,173	407,616	1,521,409	-	**3,231,198**	3,103,548
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-16 في 1 يناير 2019م	-	-	-	479,159	**479,159**	-
الإضافات خلال السنة	96,196	15,416	155,699	50,652	**317,963**	198,456
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(11,330)	(4,264)	**(15,594)**	(70,806)
الرصيد في نهاية السنة	**1,398,369**	**423,032**	**1,665,778**	**525,547**	**4,012,726**	3,231,198
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	84,176	238,188	1,012,155	-	**1,334,519**	1,227,125
المحمل للسنة	16,827	35,213	133,883	87,335	**273,258**	178,192
المبالغ المشطوبة	-	-	(8,941)	(3)	**(8,944)**	(70,798)
الرصيد في نهاية السنة	**101,003**	**273,401**	**1,137,097**	**87,332**	**1,598,833**	1,334,519
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2019	**1,297,366**	**149,631**	**528,681**	**438,215**	**2,413,893**	
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2018	1,217,997	169,428	509,254	-		1,896,679

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2019م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 248 مليون ريال سعودي (2018م: 227 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

موجودات خاصة بتقنية المعلومات	ملموسة	غير ملموسة	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)		
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير	551,717	808,838	1,360,555
الإضافات خلال السنة	39,962	104,367	144,329
المبالغ المشطوبة خلال السنة	(10,009)	-	(10,009)
الرصيد في 31 ديسمبر	581,670	913,205	1,494,875
إستهلاك/اطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير	333,198	548,043	881,241
الإضافات خلال السنة	44,964	76,357	121,321
المبالغ المشطوبة خلال السنة	(7,670)	-	(7,670)
الرصيد في 31 ديسمبر	370,492	624,400	994,892
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م	**211,178**	**288,805**	**499,983**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2018م	218,519	260,795	479,314

تعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

9 -الموجودات الأخرى

	إيضاح	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
إيجارات مدفوعة مقدماً		**893**	40,125
مخزون تمويل		**47,036**	581,290
عقارات أخرى	1.9	**487,745**	442,884
مدفوعات مقدمة أخرى		**75,543**	93,673
أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول		**195,191**	255,164
مبالغ زكاة مستردة	22	**-**	46,432
أخرى		**156,065**	240,505
الإجمالي		**962,473**	1,700,073

1.9 تمثل عقارات مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من أحد العملاء. خلال السنة، حصل المصرف على عقارات تقدر قيمتها بنحو 45.1 مليون ريال سعودي مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة. (2018م: 46.5 مليون ريال سعودي).

10 -الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	إيضاح	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات لأجل للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.10	**3,224,773**	6,100,926
حسابات جارية		**65,071**	217,410
الإجمالي		**3,289,844**	6,318,336

1.10 – يمثل هذا الرصيد معاملات المرابحة والوكالة مع البنوك.

11 - ودائع العملاء

	إيضاح	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب		**57,962,288**	53,510,669
استثمارات عملاء لأجل	1.11	**43,069,002**	35,690,291
أخرى	2.11	**1,031,545**	927,178
الإجمالي		**102,062,835**	90,128,138

1.11 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

2.11 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.11 تشتمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**1,036,898**	912,193
استثمارات عملاء لأجل	**3,557,515**	5,383,686
أخرى	**38,696**	81,137
الإجمالي	**4,633,109**	6,377,016

12 - مطلوبات أخرى

	إيضاح	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات دائنة		**1,315,050**	343,752
شيكات صادرة		**868,886**	1,549,956
التزامات الإيجار	1.12	**416,307**	-
مستحقات نهاية الخدمة	2.24	**347,217**	287,044
إيجارات مقبوضة مقدماً مقابل معاملات التمويل		**310,797**	849,976
مصاريف مستحقة		**277,985**	244,428
مخصصات الزكاة	22	**126,831**	-
مخصصات خسائر متعلقة بارتباطات الائتمان	16	**179,937**	204,643
أخرى		**198,828**	313,989
الإجمالي		**4,041,838**	3,793,788

1.12 المصاريف المتعلقة بالإيجار

تتضمّن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 17.9 مليون ريال سعودي ومصروفات الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 8.2 مليون ريال سعودي.

13 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2018م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

	نسبة الملكية %	
	2019	2018
صندوق الاستثمارات العامة	**10.00**	10.00
المؤسسة العامة للتقاعد	**5.81**	10.71
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	**-**	5.10
العموم وأخرى	**84.19**	74.19
الإجمالي	**100.00**	100.00

اوصى مجلس إداره المصرف بتاريخ 17 ربيع ثاني 1441 هـ الموافق 14 ديسمبر 2019م الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة قدرها 33% من رأسمال المصرف من خلال منح أسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم. وبالتالي سيرتفع عدد أسهم المصرف بمقدار 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم ، وسيزيد رأسمال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية.

14 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 633.7 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2018م: 629.4 مليون ريال سعودي).

إضافة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 3,423 مليون ريال سعودي إلى توزيعات الأرباح المقترحة لإصدار منحة الأسهم (إيضاح 13).

إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

15 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

أ) أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين (للتفاصيل يرجى الرجوع للإيضاح رقم 2.19).

ب) الاحتياطيات الأخرى

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.19)	**20,772**	5,504
احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	**62,953**	48,581
الإجمالي	**83,725**	54,085

خلال العام تم تخصيص مبلغ 25.3 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطيات الأخرى للعام 2019م حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف (2018م: 45 ميلون ريال سعودي).

16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2019م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 112 مليون ريال سعودي (2018م:123 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، وضمانات، وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم انهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمصرف

2019	(بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	1,343,158	1,432,839	108,072	267	2,884,336
خطابات ضمان	1,656,355	5,502,165	3,305,392	50,922	10,514,834
قبولات	294,166	43,827	547	-	338,540
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	417,788	-	-	417,788
الإجمالي	**3,293,679**	**7,396,619**	**3,414,011**	**51,189**	**14,155,498**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	1,386,902	1,480,661	14,887	267	2,882,717
خطابات ضمان	1,525,816	4,431,268	2,836,234	43,981	8,837,299
قبولات	158,635	96,390	-	-	255,025
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	574,565	-	-	574,565
الإجمالي	3,071,353	6,582,884	2,851,121	44,248	12,549,606

2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**376,478**	376,871
شركات	**12,726,568**	11,376,046
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,052,452**	796,689
الإجمالي	**14,155,498**	12,549,606

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 25,350 مليون ريال سعودي (2018: 30,326 مليون ريال سعودي).

4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر المتعلقة بارتباطات الائتمان:

31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	**117,488**	**46,522**	**40,633**	**204,643**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**7,787**	**(7,787)**	**-**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(2,656)**	**2,656**	**-**	**-**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(80)**	**(528)**	**608**	**-**
صافي (عكس القيد)/المحمل على السنة	**(73,234)**	**10,032**	**38,496**	**(24,706)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**49,305**	**50,895**	**79,737**	**179,937**

31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9	-	-	-	216,018
رصيد بداية الفترة - معدل	104,817	29,355	81,846	216,018
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	23,226	(23,226)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(25,236)	25,236	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(276)	-	276	-
صافي المحمل/(عكس القيد) على السنة	14,957	15,157	(41,489)	(11,375)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	117,488	46,522	40,633	204,643

17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)	**44,791**	41,295
استثمارات في صكوك	**575,770**	416,970
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**78,001**	135,381
تمويل	**4,910,200**	4,299,971
الإجمالي	**5,608,762**	4,893,617
العائد على الاستثمارات لأجل		
استثمارات عملاء لأجل	**(1,107,949)**	(1,012,174)
استثمارات لأجل مع البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**(106,354)**	(83,611)
إجمالي	**(1,214,303)**	(1,095,785)
	4,394,459	3,797,832

18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من:-		
خدمات تمويل تجارية	**98,832**	91,750
خدمات البطاقات	**584,424**	496,125
إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى	**444,003**	398,880
	1,127,259	986,755
المصاريف من:-		
خدمات البطاقات	**(298,446)**	(249,576)
أتعاب أخرى	**(8,230)**	(6,125)
	(306,676)	(255,701)
صافي دخل الخدمات المصرفية	**820,583**	731,054

19 - رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف والمحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

(بآلاف الريالات السعودية)

فئات الموظفين	عدد الموظفين		التعويض الثابت		التعويض المتغير المدفوع					
					نقد		أسهم		الاجمالي	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم	21	17	32,069	44,221	11,136	9,130	-	3,961	11,136	13,091
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	712	678	255,720	240,511	48,309	43,385	-	-	48,309	43,385
موظفون يقومون بأدوار رقابية	182	172	71,922	72,136	13,119	11,244	-	-	13,119	11,244
موظفون آخرون	1,603	1,550	395,120	368,584	62,436	55,603	-	-	62,436	55,603
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار إدارة المخاطر)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,518	2,417	754,831	725,452	135,000	119,362	-	3,961	135,000	123,323
التعويض المتغير المستحق	-	-	148,309	127,804	-	-	-	-	-	-
مزايا موظفين اخرى	-	-	98,501	86,327	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	2,518	2,417	1,001,641	939,583	135,000	119,362	-	3,961	135,000	123,323

1.19 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء لايتجزأ من سياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عليها عند الضرورة.

2.19 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين كما في نهاية السنة:

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	ا مايو 2019م	ا مايو 2019م	ا مايو 2019م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م
عدد الأسهم الممنوحة	2,181,819	809,791	1,437,875
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	58,909,113	21,864,357	38,822,625
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	21.50	27	27
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	27	27	27
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	2.6 سنوات	4.6 سنوات	2.6 سنوات

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعّيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	
	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفعّيل (بالريال)	عدد الأسهم في البرنامج
	31 ديسمبر 2019					
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
ممنوح خلال السنة	**21.50**	**2,181,819**	**27**	**809,791**	**27**	**1,437,875**
متنازل عنه/مسحوب	**21.50**	**(244,802)**	**-**	**-**	**-**	**-**
مفعّل/ انتهت مدته	-	-	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	**21.50**	**1,937,017**	**27**	**809,791**	**27**	**1,437,875**
المتاح للتفعّيل في نهاية السنة	**21.50**	**1,937,017**	**27**	**809,791**	**27**	**1,437,875**

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. وبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م 20.8 مليون ريال سعودي (2018م: 5.5 مليون ريال سعودي).

20 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (1,490 مليون سهم) كما في نهاية السنة بعد خصم أسهم الخزينة (2018م: 1,490 مليون سهم).

21 - إصدار أسهم منحة /أرباح مقترح توزيعها

	2019 (ايضاح 13)	2018	2019	2018
	(بآلاف الريالات السعودية)		ريال للسهم	
إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها	**5,000,000**	-	**3.33**	-
أرباح مقترح توزيعها	**-**	1,489,967	**-**	1.00

22- الزكاة

أ)فيما يلي بيان يوضح حركة رصيد التزام الزكاة/ومستحقات الزكاة المستردة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية) (معدل)
الرصيد الافتتاحي	**(46,432)**	293,086
مصروف الزكاة		
- السنة الحالية	**281,646**	217,061
- السنوات السابقة	**-**	(556,579)
	281,646	(339,518)
المدفوع خلال السنة	**(108,383)**	-
الرصيد الختامي	**126,831**	(46,432)

ب) تسوية الزكاة

إن من أبرز الأحداث خلال العام 2018م، توصّل وتنفيذ المصرف لاتفاقية التسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، والتي تم بموجبها تسوية جميع المطالبات/الربوط الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. وترتب على تلك التسوية مبالغ مستحقة للمصرف تسترد من الهيئة قدرها 263 مليون ريال سعودي، حيث تم تسويتها من التزامات الزكاة المستقبلية. كما قام المصرف بموجب تلك الاتفاقية بسحب كافة الاعتراضات التي لم يتم البت فيها والمتعلقة بالسنوات المذكورة أعلاه، ونتيجة لتلك التسوية تم إثبات مبلغ قدرة 557 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

ج) أثر التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة

وفي 17 يوليو 2019م، وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي جميع البنوك في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل بدلاً من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه، فقد غير البنك معالجته المحاسبية للزكاة بأثر رجعي وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي-8 " السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

نتج عن هذه التعديلات التي تمت بأثر رجعي زيادة قدرها 340 مليون ريال سعودي في صافي الدخل المفصح عنه في القوائم المالية للعام السابق 2018م لتبلغ 2,857 مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى زيادة في ربح السهم بمبلغ 0.23 ريال سعودي ليصل إلى 1.92 ريال سعودي.

لقد نتج عن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح (3. أ) الآثار الآتية على بنود قائمة الدخل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة:

كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م (بالآلاف الريالات السعودية)			
القائمة المالية المتأثرة	**البند**	**الرصيد قبل التعديل**	**أثر التعديل**	**الرصيد المعدل**
قائمة الدخل الموحدة	عكس قيد مصروف الزكاة للسنة	-	339,518	339,518
قائمة الدخل الموحدة	صافي دخل السنة	2,517,433	339,518	2,856,951
قائمة الدخل الموحدة	الربح الأساسي والمخفض للسهم	1.69	0.23	1.92
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاه)	(339,518)	339,518	-

23 - النقد وما يماثله

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

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**2,354,284**	2,209,434
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**125,514**	93,519
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	**2,144,269**	7,237,726
الإجمالي	**4,624,067**	9,540,679

24 – التزامات منافع الموظفين

1.24 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنيب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع حال استحقاقها.

2.24 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزامات خلال السنه على أساس قيمتها الحاليّة:

	2019	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	**287,044**	219,553
المحمل للسنة	**43,964**	74,644
تكلفة العمولات	**14,598**	10,608
المنافع المدفوعة	**(12,607)**	(8,910)
خسائر/(أرباح) اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر	**14,218**	(8,851)
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**347,217**	287,044

يتضمّن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
تكلفة الخدمة الحاليّة	**43,964**	43,149
تكلفة الخدمة السابقة	**-**	31,495
	43,964	74,644

إن الخسائر/(الأرباح) الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الخسائر/(الأرباح) الناتجة عن التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	**9,790**	(1,775)
الخسائر/(الأرباح) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	**4,428**	(7,076)
	14,218	(8,851)

3.24 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

	2019	2018
معدل الخصم	**3.23% للسنة**	5.20% للسنة
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	**5% للثلاث سنوات القادمة و 3% للسنوات التي تليها**	5.00% للسنة
سن التقاعد المعتاد	**60 سنة**	60 سنة

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية وفق مشورة اكتوارية متوافقة مع المعلومات الاحصائية المنشورة والخبرة في المنطقة.

4.24 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م:

2019م	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة – الزيادة/(النقص)		
سيناريو أساسي	**التغير في الافتراضات**	**الزيادة في الافتراضات**	**النقص في الافتراضات**
معدل الخصم	**1%**	**(30,197)**	**35,535**
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	**1%**	**36,895**	**(31,903)**

2018م	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة – الزيادة/(النقص)		
سيناريو أساسي	**التغير في الافتراضات**	**الزيادة في الافتراضات**	**النقص في الافتراضات**
معدل الخصم	1%	(31,763)	38,165
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	1%	37,850	(32,098)

يعتمد تحليل الحساسية أعلاه على التغير في الافتراضات مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.24 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخصومة المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة

	2019	2018
أقل من سنة	**48,776**	22,715
من سنة إلى سنتين	**17,396**	38,576
من سنتين إلى 5 سنوات	**62,014**	70,818
أكثر من 5 سنوات	**357,937**	1,582,683
الإجمالي	**486,123**	1,714,792

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 15.8 سنة (2018: 14.9 سنة).

6.24 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتامينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 44.5 مليون ريال سعودي (2018: 41.2 مليون ريال سعودي).

25- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشـغيلية على أسـاس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصـرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصـرف نشـاطه بشـكل رئيس في المملكة العربية السـعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشـغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

يشـمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشـركات وكبار العملاء والمؤسـسـات الصـغيرة والمتوسطة.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يثبت الربح للقطاعات التشـغيلية باسـتخدام نظام تسـعير تحويل أموال مطور داخلياً في المصـرف وهو مقارب للتكلفة الهامشـية للأموال.

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	**19,175,780**	**75,263,314**	**36,344,226**	**1,056,121**	**131,839,441**
إجمالي المطلوبات	**74,389,387**	**7,043,829**	**27,741,547**	**219,754**	**109,394,517**
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**2,543,960**	**1,792,244**	**1,251,172**	**21,386**	**5,608,762**
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	**(626,718)**	**(108,789)**	**(478,796)**	**-**	**(1,214,303)**
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	**1,917,242**	**1,683,455**	**772,376**	**21,386**	**4,394,459**
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	**423,999**	**97,228**	**339,502**	**354,973**	**1,215,702**
إجمالي دخل العمليات	**2,341,241**	**1,780,683**	**1,111,878**	**376,359**	**5,610,161**
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	**216,971**	**484,646**	**-**	**(1,137)**	**700,480**
مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى	**-**	**-**	**5,837**	**-**	**5,837**
استهلاك وإطفاء	**205,861**	**34,973**	**27,360**	**5,064**	**273,258**
مصاريف العمليات الاخرى	**1,254,798**	**264,706**	**181,805**	**101,996**	**1,803,305**
إجمالي مصاريف العمليات	**1,677,630**	**784,325**	**215,002**	**105,923**	**2,782,880**
صافي دخل العمليات	**663,611**	**996,358**	**896,876**	**270,436**	**2,827,281**
الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك	**-**	**-**	**(10,825)**	**-**	**(10,825)**
صافي دخل السنة قبل الزكاة	**663,611**	**996,358**	**886,051**	**270,436**	**2,816,456**

31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	15,255,752	68,208,752	37,166,893	906,573	121,537,970
إجمالي المطلوبات	68,596,428	6,352,496	24,962,623	328,715	100,240,262
الدخل من الاستثمارات والتمويل	1,931,034	1,621,361	1,326,320	14,902	4,893,617
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(365,838)	(127,826)	(602,121)		(1,095,785)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	1,565,196	1,493,535	724,199	14,902	3,797,832
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى، صافي	334,068	87,791	289,463	335,768	1,047,090
إجمالي دخل العمليات	1,899,264	1,581,326	1,013,662	350,670	4,844,922
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	89,227	301,698	-	1,871	392,796
مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى	-	69,302	4,454	-	73,756
استهلاك وإطفاء	124,665	27,542	22,477	3,508	178,192
مصاريف العمليات الاخرى	1,168,258	244,892	165,898	98,463	1,677,511
إجمالي مصاريف العمليات	1,382,150	643,434	192,829	103,842	2,322,255
صافي دخل العمليات	517,114	937,892	820,833	246,828	2,522,667
الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(5,234)	-	(5,234)
صافي دخل السنة قبل الزكاة	517,114	937,892	815,599	246,828	2,517,433

31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية)				
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	756,127	3,918,955	558,720	376,359	5,610,161
ما بين القطاعات	1,585,114	(2,138,272)	553,158	-	-
اجمالي دخل العمليات	**2,341,241**	**1,780,683**	**1,111,878**	**376,359**	**5,610,161**

31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية)				
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	815,328	3,399,150	279,774	350,670	4,844,922
ما بين القطاعات	1,083,936	(1,817,824)	733,888	-	-
اجمالي دخل العمليات	1,899,264	1,581,326	1,013,662	350,670	4,844,922

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	**19,208,768**	**75,601,606**	**30,493,391**	**896,103**	**126,199,868**
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	**8,813,100**	-	-	**8,813,100**
الاجمالي	**19,208,768**	**84,414,706**	**30,493,391**	**896,103**	**135,012,968**

31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	15,255,752	67,994,110	31,129,973	983,984	115,363,819
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	7,253,856	-	-	7,253,856
الاجمالي	15,255,752	75,247,966	31,129,973	983,984	122,617,675

تتكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصـرف من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باسـتثناء النقد، والممتلكات والمعدات واسـتثمارات الأسـهم والموجودات الأخرى. تشـمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصـرف قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة.

26 - مخاطر الائتمان

تنشـأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصـرف. للتقليل من مخاطر إخفاق الاطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يلتزم المصـرف بإجراءات اسـتباقية صـارمة للموافقات الائتمانية لضـمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

يسـتخدم المصـرف نموذج تصـنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضـافة لذلك يتم النظر أيضـاً في التصـنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصـنيف الائتماني الرئيسـية، عند توفرها. يعتبر السـوق المسـتهدف من المكونات الرئيسـية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولا بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمسـتقبليين لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسـب مع اسـتراتيجية المصـرف وسـياسـاته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشـير إلى الشـروط التي بموجبها يكون المصـرف على اسـتعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السـوق المسـتهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسـويقي الأول المسـؤول عن إنشـاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصـية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقًا لجدول تفويض الصـلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من رؤسـاء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقًا لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجزئة المصرفية.

إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسـياسـات الائتمان المعتمدة، وتشـمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضًا على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

يقوم المصـرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المسـتهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركز في مزيج المحفظة من حيث النشـاط الاقتصـادي والجغرافي والضـمانات والمنتجات الأسـاسـية، ويسـعى المصـرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال اسـتهداف عملاء الشـركات الكبيرة والمتوسـطة والصـغيرة، ومن خلال خدمات المصـرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مسـتوى التركز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصـرف بشـكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السـلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

1.26 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يطبق المصـرف إجراءات تقييم ائتماني واضـحة ترتكز على معايير محددة للسـوق المسـتهدفة، والمخاطر المقبولة، والسـياسـات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضـافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة والتحكم بحدود الائتمان .

يقوم المصـرف باسـتخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالم وفي المملكة العربية السعودية. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشـر شـهراً .(PD) من خلال هذا النظام يسـتطيع المصـرف إعطاء درجة تصـنيف للعملاء على 10 مسـتويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل "+3" و "3" و "-3") لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني من الدرجة 6 فأعلى، ويقوم المصـرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشـكل منتظم للتحقق من سـلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مسـتويات التصـنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السـداد، كما تخضـع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المسـتمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضـات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية وكذلك التغيرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصـــرف مخاطر التعثر في الســـداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشـــاء، وفي حال التغير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصـــنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السـداد من مدة 12 شـهرًا في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السـداد على مدى عمر الأصـل. يجمع المصـرف تعرضـاته الائتمانية على أسـاس الخصـائص المشـتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

أ) نوع التعرضات
ب) التقييم الائتماني للعميل
ت) نوع الضمان
ث) قيمة الضمان
ج) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية
ح) تاريخ نشأتها
خ) المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
د) الموقع الجغرافي للعميل.
ذ) الصناعة

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقًا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، كما يلي:
المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر عند نقطة من الزمن (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهرية قد حدث منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية.
إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض لا يمكن دحضه في حالة المتأخر عن السداد لمدة 30 يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصـــنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يومًا عادة ما تكون المؤشر لتصـنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصـرف بإثبات مخصـص الانخفاض في القيمة بشـأن خسـائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

المرحلة 3 – الموجودات ذات المســتوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة": وهي الموجودات المالية التي توجد مؤشرات واضحة على انخفاض قيمتها: بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل استناداً على احتمالات تعثر السداد على مدى عمر الأصل كما هو الحال في المرحلة 2. ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

تعريف "تعثر السداد"

يتبع المصـرف تعريفات بازل المتعلقة بتعثر السـداد، بمعنى أن المتعثر في السـداد "هو العميل الذي تأخر في سـداد مسـتحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يومًا من تاريخ الاستحقاق.

المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب التعرضات للتمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفد فيها المصرف جميع الجهود العملية للتحصـيل والمعالجة، وخلص إلى أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحصـيل في المسـتقبل المنظور. يتم شـطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحصيل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية والقضائية.

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقع

يثبت المصرف مخصصات انخفاض القيمة على أساس ثابت من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد القوائم المالية. في حين أن متطلبات إثبات مخصصات انخفاض القيمة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولية رقم-39 كانت تستند على نهج الخسائر المتكبدة حيث يتم الاعتراف بأن الأصل منخفض القيمة فقط عند حدوث الخسارة الفعلية، إلا أن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 اتبعت منهجًا مستقبليًا بالأخذ في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف في "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لأثبات مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة"(المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

خسائر الائتمان

بشكل مبسط تعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين قيمة مجموع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وقيمة التدفقات النقدية المنخفضة التي يتوقع أن يتم استلامها بالفعل من المقترضين، لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة المقترض لسداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100٪) أو إلى جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى عمر الأصل هي القيمة الحالية المتوقعة للخسائر التي قد تنشأ في حال عجز المقترض عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة وجود الأصل المالي، وتقاس تلك الخسائر بما يعادل النقص في التدفقات النقدية التعاقدية، مع مراعاة احتمالات تعثر العميل في السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأصل المالي .

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبّر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا عشر شهرًا القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبّر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر المقترضين (تصنيف ائتماني للمقترض). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من المقترضين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهرًا. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتساب التوقعات واحتمالات للتعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكلة احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD)، هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك قيمة أي ضمانات.

يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

- بالنسبة للتعرضّات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50٪ كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 ويشمل جميع المراحل الثلاث.
- بالنسبة للتعرضّات بضمانات، يتم أخذ الضمانات المؤهلة في الاعتبار ضمن مصفوفة قواعد احتساب الخسارة عند التعثر لعملاء التجزئة والشركات بحيث يبدأ احتساب الخسائر عند التعثر بنسبة 20٪ كحد أدنى بالنظر إلى العوامل التالية:
  - التوقعات المستقبلية لتقدير قيمة الضمانات، بما في ذلك الخصومات المتوقعة عند البيع.
  - الوقت اللازم للاستفادة من الضمانات (وغيرها من المستردات).
  - التكاليف الخارجية اللازمة للاستفادة من الضمانات.

يوضح الجدول الآتي الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التغيرات في المؤشرات الاقتصادية وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف

2019	(بآلاف الريالات السعودية)			
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)	**1,530**	**25,185**	**2,584,758**	**179,937**
افتراض الارتفاع	**1,530**	**25,185**	**2,583,733**	**179,933**
افتراض الانخفاض	**1,626**	**27,889**	**2,633,771**	**184,807**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)			
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)	3,863	18,069	2,301,086	204,643
افتراض الارتفاع	3,383	16,704	2,258,312	204,643
افتراض الانخفاض	3,569	17,373	2,308,742	209,213

1.1.26 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	2019	2018
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا (بآلاف الريالات السعودية)	
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**2,135,611**	8,297,069
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	**8,833**	-
بدون تصنيف ائتماني	**1,355**	-
الإجمالي	**2,145,799**	8,297,069
مخصص انخفاض القيمة	**(1,530)**	(3,863)
الصافي	**2,144,269**	8,293,206

2.1.26 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

	2019	2018
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا (بآلاف الريالات السعودية)	
استثمارات صكوك و مرابحة – بالقيمة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**1,912,152**	1,907,707
استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**15,574,417**	10,984,720
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	**56,476**	56,476
	15,630,893	11,041,196
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**3,406,416**	3,088,529
مرابحة مع مؤسسة النقد العربي السعودي و استثمارات صكوك - الاجمالي		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**20,892,985**	15,980,956
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	**56,476**	56,476
الإجمالي	**20,949,461**	16,037,432
مخصص انخفاض القيمة	**(25,185)**	(18,069)
الصافي	**20,924,276**	16,019,363

إن التعرضات للمخاطر الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات في الصكوك تعد ضمن نطاق "استثمارات من الدرجة الأولى" من ناحية الجودة الائتمانية، وهي الاســتثمارات الخالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، إلى الاســتثمارات ذات نوعية مخاطر ائتمانية جيدة جداً، وبناءً على ذلك يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً.

3.1.26 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

	31 ديسمبر 2019م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة –عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	19,454,511	311,686	-	19,766,197
تمويل منخفض القيمة	-	-	340,493	340,493
إجمالي التمويل	19,454,511	311,686	340,493	20,106,690
مخصص انخفاض القيمة	(296,409)	(55,776)	(216,421)	(568,606)
	19,158,102	255,910	124,072	19,538,084
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	27,606,116	-	-	27,606,116
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	41,888,928	4,805,091	-	46,694,019
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,477,090	-	1,477,090
تمويل منخفض القيمة	-	-	1,502,241	1,502,241
إجمالي التمويل	69,495,044	6,282,181	1,502,241	77,279,466
مخصص انخفاض القيمة	(407,034)	(692,353)	(916,765)	(2,016,152)
	69,088,010	5,589,828	585,476	75,263,314
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	27,606,116	-	-	27,606,116
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	41,888,928	4,805,091	-	46,694,019
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,477,090	-	1,477,090
بدون تصنيف ائتماني	19,454,511	311,686	-	19,766,197
تمويل منخفض القيمة	-	-	1,842,734	1,842,734
إجمالي التمويل	88,949,555	6,593,867	1,842,734	97,386,156
مخصص انخفاض القيمة	(703,443)	(748,129)	(1,133,186)	(2,584,758)
التمويل، صافي	88,246,112	5,845,738	709,548	94,801,398

	31 ديسمبر 2018م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	15,567,639	141,962	-	15,709,601
تمويل منخفض القيمة	-	-	566,526	566,526
إجمالي التمويل	15,567,639	141,962	566,526	16,276,127
مخصص انخفاض القيمة	(249,237)	(42,308)	(336,388)	(627,933)
	15,318,402	99,654	230,138	15,648,194
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة –عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	20,653,401	-	-	20,653,401
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	37,322,070	10,065,533	-	47,387,603
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,162,980	-	1,162,980
تمويل منخفض القيمة	-	-	710,125	710,125
إجمالي التمويل	57,975,471	11,228,513	710,125	69,914,109
مخصص انخفاض القيمة	(411,014)	(682,297)	(579,842)	(1,673,153)
	57,564,457	10,546,216	130,283	68,240,956
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	20,653,401	-	-	20,653,401
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	37,322,070	10,065,533	-	47,387,603
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,162,980	-	1,162,980
بدون تصنيف ائتماني (عملاء الأفراد)	15,567,639	141,962	-	15,709,601
تمويل منخفض القيمة	-	-	1,276,651	1,276,651
إجمالي التمويل	73,543,110	11,370,475	1,276,651	86,190,236
مخصص انخفاض القيمة	(660,251)	(724,605)	(916,230)	(2,301,086)
التمويل، صافي	72,882,859	10,645,870	360,421	83,889,150

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة إلى مرضية.
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت الملاحظة.

4.1.26 تحليل أعمار معاملات التمويل (متأخرة السداد لكن غير منخفض القيمة):

2019	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الاجمالي
من يوم إلى 30 يوم	623,330	744,922	1,368,252
من 31 يوم إلى 90 يوم	456,999	533,062	990,061
من 91 يوم إلى 180 يوم	-	25,956	25,956
أكثر من 180 يوم	-	929,883	929,883
الاجمالي	**1,080,329**	**2,233,823**	**3,314,152**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	الشركات	الاجمالي
من يوم إلى 30 يوم	853,394	1,684,147	2,537,541
من 31 يوم إلى 90 يوم	214,274	348,438	562,712
من 91 يوم إلى 180 يوم	-	-	-
أكثر من 180 يوم	-	733,503	733,503
الاجمالي	1,067,668	2,766,088	3,833,756

5.1.26 تصنيف مخاطر الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة من حيث الجودة الائتمانية

	31 ديسمبر 2019م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	**772,613**	**-**	**-**	**772,613**
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	**5,792,411**	**249,027**	**-**	**6,041,438**
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	**-**	**1,303,221**	**-**	**1,303,221**
بدون تصنيف ائتماني	**576,526**	**12,770**	**-**	**589,296**
منخفض القيمة	**-**	**-**	**106,532**	**106,532**
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	**7,141,550**	**1,565,018**	**106,532**	**8,813,100**
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة	**49,305**	**50,895**	**79,737**	**179,937**

	31 ديسمبر 2018م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	الاجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	630,470	-	-	630,470
بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار	4,649,122	1,143,515	-	5,792,637
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	88,430	-	88,430
بدون تصنيف ائتماني	666,881	21,261	-	688,142
منخفض القيمة	-	-	54,177	54,177
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	5,946,473	1,253,206	54,177	7,253,856
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة	117,488	46,522	40,633	204,643

2.26 فيما يلي بيان بتركزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

2019م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
حكومية وشبه حكومية	**5,800,169**	**-**	**-**	**5,800,169**
صناعية	**10,115,903**	**617,584**	**(318,437)**	**10,415,050**
الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية	**2,226,299**	**-**	**-**	**2,226,299**
المباني، الإنشاءات،	**6,883,962**	**202,437**	**(217,219)**	**6,869,180**
الخدمات	**7,717,897**	**30,000**	**(23,419)**	**7,724,478**
التعدين	**407,544**	**-**	**-**	**407,544**
الزراعة	**3,330,798**	**-**	**-**	**3,330,798**
التمويل الاستهلاكي	**19,766,197**	**340,493**	**(216,421)**	**19,890,269**
المواصلات والاتصالات	**5,130,399**	**-**	**-**	**5,130,399**
التجارة	**8,675,109**	**445,783**	**(292,144)**	**8,828,748**
العقارات	**20,620,961**	**206,437**	**(65,546)**	**20,761,852**
أخرى	**4,868,184**	**-**	**-**	**4,868,184**
	95,543,422	**1,842,734**	**(1,133,186)**	**96,252,970**
خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل				**(1,451,572)**
التمويل، صافي				**94,801,398**

2018م	عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
حكومية وشبه حكومية	4,390,735	-	-	4,390,735
صناعية	10,272,628	99,778	(59,825)	10,312,581
الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية	1,801,280	-	-	1,801,280
المباني، الإنشاءات	5,382,633	77,566	(71,875)	5,388,324
الخدمات	8,086,619	49,050	(31,998)	8,103,671
التعدين	490,868	-	-	490,868
الزراعة	2,736,475	-	-	2,736,475
التمويل الاستهلاكي	15,709,601	566,526	(336,388)	15,939,739
المواصلات والاتصالات	4,442,966	-	-	4,442,966
التجارة	10,225,538	341,651	(286,400)	10,280,789
العقارات	17,768,671	142,080	(129,744)	17,781,007
أخرى	3,605,571	-	-	3,605,571
	84,913,585	1,276,651	(916,230)	85,274,006
خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل				(1,384,856)
التمويل، صافي				83,889,150

3.26 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2019م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 136,643 مليون ريال سعودي (2018م: 134,715 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

تغطية الضمان	2019	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من 50%	**1,061,209**	883,869
من 51% إلى 70%	**30,405**	92,922
أكثر من 70%	**751,120**	299,860
الإجمالي	**1,842,734**	1,276,651

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل:

أنواع الضمانات	2019	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
عقارات وموجودات ثابتة	**99,139,557**	96,117,294
أسهم	**4,194,732**	7,675,204
أخرى	**33,308,205**	30,922,607
الإجمالي	**136,642,494**	134,715,105

4.26 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2019م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	8,039,748	-	-	-	8,039,748
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	-	8,199	182,455	66,133	256,787
مرابحات ووكالات مع بنوك	99,753	1,337,617	450,112	-	1,887,482
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	17,484,423	56,148	-	-	17,540,571
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,516,758	88,434	753	-	3,605,945
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,860,639	-	-	394,221	2,254,860
أخرى	76,284	-	-	-	76,284
تمويل، صافي					
الأفراد	19,538,084	-	-	-	19,538,084
الشركات	72,185,026	-	-	3,078,288	75,263,314
موجودات أخرى	876,514	-	-	-	876,514
إجمالي الموجودات المالية	123,677,229	1,490,398	633,320	3,538,642	129,339,589
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
تحت الطلب	42,729	-	55	22,287	65,071
استثمارات لأجل	1,981,149	1,115,188	-	128,436	3,224,773
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب	58,993,833	-	-	-	58,993,833
استثمارات عملاء لأجل	43,069,002	-	-	-	43,069,002
مطلوبات أخرى	3,745,141	-	-	-	3,745,141
إجمالي المطلوبات المالية	107,831,854	1,115,188	55	150,723	109,097,820
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	2,884,336	-	-	-	2,884,336
خطابات ضمان	10,514,834	-	-	-	10,514,834
قبولات	338,540	-	-	-	338,540
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	417,788	-	-	-	417,788
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	14,155,498	-	-	-	14,155,498
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	576,867	-	-	-	576,867
خطابات ضمان	7,814,136	-	-	-	7,814,136
قبولات	338,540	-	-	-	338,540
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	83,557	-	-	-	83,557
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	8,813,100	-	-	-	8,813,100

(بآلاف الريالات السعودية)

2018م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	7,359,684	-	-	-	7,359,684
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	-	7,209	99,732	55,766	162,707
مرابحات ووكالات مع بنوك	5,891,371	1,556,468	682,660	-	8,130,499
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	12,878,544	56,415	-	-	12,934,959
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,111,128	85,067	768	-	3,196,963
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,757,212	-	-	422,936	2,180,148
أخرى	87,108	-	-	-	87,108
تمويل، صافي					
الأفراد	15,648,194	-	-	-	15,648,194
الشركات	65,885,747	-	-	2,355,209	68,240,956
موجودات أخرى	1,562,514	-	-	-	1,562,514
إجمالي الموجودات المالية	114,181,502	1,705,159	783,160	2,833,911	119,503,732
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
تحت الطلب	99,506	559	-	117,345	217,410
استثمارات لأجل	5,759,771	85,429	-	255,726	6,100,926
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب	54,437,847	-	-	-	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	35,690,291	-	-	-	35,690,291
مطلوبات أخرى	2,943,812	-	-	-	2,943,812
إجمالي المطلوبات المالية	98,931,227	85,988	-	373,071	99,390,286
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	2,882,717	-	-	-	2,882,717
خطابات ضمان	8,837,299	-	-	-	8,837,299
قبولات	255,025	-	-	-	255,025
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	574,565	-	-	-	574,565
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	12,549,606	-	-	-	12,549,606
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	576,542	-	-	-	576,542
خطابات ضمان	6,307,376	-	-	-	6,307,376
قبولات	255,025	-	-	-	255,025
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	114,913	-	-	-	114,913
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	7,253,856	-	-	-	7,253,856

5.26 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

2019	(بآلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	**340,493**	-	-	-	**340,493**
الشركات	**1,502,241**	-	-	-	**1,502,241**
الاجمالي	**1,842,734**	-	-	-	**1,842,734**
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	**568,606**	-	-	-	**568,606**
الشركات	**2,016,152**	-	-	-	**2,016,152**
الاجمالي	**2,584,758**	-	-	-	**2,584,758**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)				
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	**566,526**	-	-	-	566,526
الشركات	710,125	-	-	-	710,125
الاجمالي	1,276,651	-	-	-	1,276,651
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	627,933	-	-	-	627,933
الشركات	1,673,153	-	-	-	1,673,153
الاجمالي	2,301,086	-	-	-	2,301,086

27 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر الســوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المســتقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر سوق تجارية" أو "مخاطر سوق غير تجارية".

مخاطر السوق التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر سوق المتاجرة بنسبة طفيفة على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوّم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

مخاطر السوق غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. وقد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الاستثمارات المحتفظ بها "كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.27 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام المجلس بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة باحتساب تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير، ويمثل أثر التغيّر المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكلة الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرية، في سجلات المصرف، لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في سجلات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

2019	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)				
الزيادة /النقص بنقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	الإجمالي
+10	(15,532)	2,659	(5,137)	12,265	(144,698)	(134,911)
-10	15,532	(2,659)	5,137	(12,265)	144,698	134,911

2018	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)				
الزيادة /النقص بنقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	الإجمالي
+10	(19,765)	3,239	(4,845)	(7,914)	(82,429)	(91,949)
-10	19,765	(3,239)	4,845	7,914	82,429	91,949

الأثر على العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات العائد السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومعدلات العائد السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2019	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بعوائد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	8,039,748	8,039,748
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	256,787	256,787
مرابحات ووكالات مع بنوك	1,887,482	-	-	-	-	1,887,482
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	4,995	-	10,380,587	7,154,989	-	17,540,571
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	1,129,012	2,254,693	222,240	3,605,945
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	2,254,860	2,254,860
أخرى	-	-	-	-	76,284	76,284
تمويل، صافي						
الأفراد	1,233,816	2,826,872	9,351,334	6,126,062	-	19,538,084
الشركات	17,938,506	25,055,159	17,812,042	14,457,607	-	75,263,314
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,413,893	2,413,893
موجودات أخرى	-	-	-	-	962,473	962,473
إجمالي الموجودات	21,064,799	27,882,031	38,672,975	29,993,351	14,226,285	131,839,441
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	65,071	65,071
استثمارات لأجل	3,224,773	-	-	-	-	3,224,773
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	3,433,650	-	-	-	55,560,183	58,993,833
استثمارات عملاء لأجل	26,569,856	15,161,648	1,334,357	3,141	-	43,069,002
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	4,041,838	4,041,838
حقوق المساهمين	-	-	-	-	22,444,924	22,444,924
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	33,228,279	15,161,648	1,334,357	3,141	82,112,016	131,839,441
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(12,163,480)	12,720,383	37,338,618	29,990,210	(67,885,731)	-
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	3,293,679	7,396,619	3,414,011	51,189	-	14,155,498
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	(8,869,801)	20,117,002	40,752,629	30,041,399		
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	(8,869,801)	11,247,201	51,999,830	82,041,229		

2018	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبط بعوائد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	7,359,684	7,359,684
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	162,707	162,707
مرابحات ووكالات مع بنوك	7,075,550	664,829	390,120	-	-	8,130,499
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	902,541	-	5,890,293	6,142,125	-	12,934,959
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	642,370	263,015	119,911	2,059,108	112,559	3,196,963
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	2,180,148	2,180,148
أخرى	-	-	-	-	87,108	87,108
تمويل، صافي						
الأفراد	780,945	2,147,557	7,941,582	4,778,110	-	15,648,194
الشركات	21,345,216	34,715,017	11,132,368	1,048,355	-	68,240,956
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,896,679	1,896,679
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,700,073	1,700,073
إجمالي الموجودات	30,746,622	37,790,418	25,474,274	14,027,698	13,498,958	121,537,970
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	217,410	217,410
استثمارات لأجل	5,613,731	487,195	-	-	-	6,100,926
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	4,125,357	-	-	-	50,312,490	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	27,629,721	6,901,564	1,159,006	-	-	35,690,291
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,793,788	3,793,788
حقوق المساهمين	-	-	-	-	21,297,708	21,297,708
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	37,368,809	7,388,759	1,159,006	-	75,621,396	121,537,970
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(6,622,187)	30,401,659	24,315,268	14,027,698	(62,122,438)	-
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	3,071,353	6,582,884	2,851,121	44,248	-	12,549,606
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	(3,550,834)	36,984,543	27,166,389	14,071,946		
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد	(3,550,834)	33,433,709	60,600,098	74,672,044		

2.27 مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات. إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حدوداً لأرصدة كل عملة أجنبية، وعلى الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف ومطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**155,911**	143,207
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**1,570,616**	3,782,709
استثمارات، صافي	**539,028**	564,304
تمويل، صافي	**3,265,853**	2,505,822
موجودات أخرى	**26,728**	7,963
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	**5,558,136**	7,004,005
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**579,119**	388,525
ودائع العملاء	**4,597,196**	6,358,921
مطلوبات أخرى	**217,237**	188,810
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	**5,393,552**	6,936,256
صافي موقف العملات - موجودات	**164,584**	67,749

يبين الجدول أدناه تحليلا للعملات التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
دولار امريكي	**197,992**	32,601
يورو	**(53,048)**	(5,903)
درهم اماراتي	**5,398**	22,301
دينار بحريني	**1,957**	4,370
ريال قطري	**(75)**	(132)
أخرى	**12,360**	14,512
الإجمالي	**164,584**	67,749

التعرّضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2019م	(بآلاف الريالات السعودية) التغير في العملة %	الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق المساهمين
يورو	**±5%**	**±2,652**	**±2,652**

التعرّضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2018م	(بآلاف الريالات السعودية) التغير في العملة %	الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق المساهمين
يورو	±5%	±295	±295

3.27 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشـير مخاطر أسـعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغيّر في المؤشـر العام لسوق التداول واسعار أدوات حقوق الملكية.

وفيما يلي توضـيح للآثار المتوقعة على محفظة اسـتثمارات المصـرف في أدوات حقوق الملكية المصـنفة كاسـتثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة و المعقولة في المؤشـر العام لسـوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية	2019 بآلاف الريالات السعودية		2018 بآلاف الريالات السعودية	
	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية
أثر التغير في سعر السوق	**±10%**	**± 20,559**	±10%	± 9,590

28 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية اخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م على اساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

2019	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	**65,071**	-	-	-	-	**65,071**
استثمارات لأجل	**3,226,090**	-	-	-	-	**3,226,090**
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	**58,993,833**	-	-	-	-	**58,993,833**
استثمارات عملاء لأجل	**26,626,420**	**15,340,464**	**1,439,504**	**4,194**	-	**43,410,582**
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	**4,041,838**	**4,041,838**
إجمالي المطلوبات	**88,911,414**	**15,340,464**	**1,439,504**	**4,194**	**4,041,838**	**109,737,414**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	217,410	-	-	-	-	217,410
استثمارات لأجل	5,616,296	500,825	-	-	-	6,117,121
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	54,437,847	-	-	-	-	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	27,692,582	6,994,564	1,267,605	-	-	35,954,751
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,793,788	3,793,788
إجمالي المطلوبات	87,964,135	7,495,389	1,267,605	-	3,793,788	100,520,917

ب) يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

2019	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	8,039,748	-	-	-	-	8,039,748
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	256,787	-	-	-	-	256,787
مرابحات ووكالات مع بنوك	1,887,482	-	-	-	-	1,887,482
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	4,995	-	10,380,587	7,154,989	-	17,540,571
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	1,334,606	2,254,693	16,646	3,605,945
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	2,254,860	-	-	-	2,254,860
أخرى	-	-	-	-	76,284	76,284
تمويل ، صافي						
الأفراد	1,233,816	2,826,872	9,351,334	6,126,062	-	19,538,084
الشركات	17,938,506	25,055,159	17,812,042	14,457,607	-	75,263,314
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	2,413,893	2,413,893
موجودات أخرى	-	-	-	-	962,473	962,473
الإجمالي	29,361,334	30,136,891	38,878,569	29,993,351	3,469,296	131,839,441
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	65,071	-	-	-	-	65,071
استثمارات لأجل	3,224,773	-	-	-	-	3,224,773
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	58,993,833	-	-	-	-	58,993,833
استثمارات عملاء لأجل	26,569,856	15,161,648	1,334,357	3,141	-	43,069,002
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	4,041,838	4,041,838
حقوق المساهمين	-	-	-	-	22,444,924	22,444,924
الإجمالي	88,853,533	15,161,648	1,334,357	3,141	26,486,762	131,839,441
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,343,158	1,432,839	108,072	267	-	2,884,336
خطابات ضمان	1,656,355	5,502,165	3,305,392	50,922	-	10,514,834
قبولات	294,166	43,827	547	-	-	338,540
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	417,788	-	-	-	417,788

2018	(بآلاف الريالات السعودية)					
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	7,359,684	-	-	-	-	7,359,684
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	162,707	-	-	-	-	162,707
مرابحات ووكالات مع بنوك	7,075,550	664,829	390,120	-	-	8,130,499
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	902,541	-	5,890,293	6,142,125	-	12,934,959
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	642,370	358,913	119,911	2,059,108	16,661	3,196,963
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	2,180,148	-	-	-	2,180,148
أخرى	-	-	-	-	87,108	87,108
تمويل ، صافي						
الأفراد	774,928	2,147,727	7,942,678	4,782,860	-	15,648,193
الشركات	12,933,228	18,671,900	23,207,074	13,428,754	-	68,240,956
ممتلكات و معدات ، صافي	-	-	-	-	1,896,679	1,896,679
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,700,073	1,700,073
الإجمالي	29,850,478	24,024,048	37,550,076	26,412,847	3,700,521	121,537,970
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	217,410	-	-	-	-	217,410
استثمارات لأجل	5,613,731	487,195	-	-	-	6,100,926
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب	54,437,847	-	-	-	-	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	27,629,721	6,901,564	1,159,006	-	-	35,690,291
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,793,788	3,793,788
حقوق المساهمين	-	-	-	-	21,297,708	21,297,708
الإجمالي	87,898,709	7,388,759	1,159,006	-	25,091,496	121,537,970
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,386,902	1,480,661	14,887	267	-	2,882,717
خطابات ضمان	1,525,816	4,431,268	2,836,234	43,981	-	8,837,299
قبولات	158,635	96,390	-	-	-	255,025
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	574,565	-	-	-	574,565

29 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه.

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس اطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال و موقع معالجة حالات الكوارث.

30 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل هيئةً شرعيةً وإدارة رقابة شرعية.

31 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع اعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماما كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

32 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق اساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

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

المستوى الثالث: طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامه غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامه المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ينشر مدراء الصناديق تقنيات تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في اطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامه غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

لتقييم الاستثمارات في الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف تقنيات أخرى للتقييم مثل تقييم التدفقات النقدية المخصومة.

أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:

2019	(بآلاف الريالات السعودية)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم	**57,688**	**1,960**	**-**	**59,648**
صناديق استثمارية	**78,820**	**1,899,880**	**216,512**	**2,195,212**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم	**205,594**	**-**	**16,646**	**222,240**
صكوك	**790,564**	**2,615,852**	**-**	**3,406,416**
الإجمالي	**1,132,666**	**4,517,692**	**233,158**	**5,883,516**

2018	(بآلاف الريالات السعودية)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم	50,763	1,958	-	52,721
صناديق استثمارية	111,234	1,821,271	194,922	2,127,427
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم	95,898	-	16,661	112,559
صكوك	85,161	3,003,368	-	3,088,529
الإجمالي	343,056	4,826,597	211,583	5,381,236

تمثل الحركة في المســتوى الثالث للأدوات المالية الحركة الناشــئة عن التغير في القيمة العادلة فقط. لا يوجد أي تحويل بين المستوى 1، المستوى 2 والمستوى 3 خلال العام.

ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

قامت إدارة المصرف بتطبيق طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

	بآلاف الريالات السعودية			
	2019		2018	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**2,144,269**	**2,145,851**	8,293,206	8,284,595
استثمارات – مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي	**1,912,152**	**1,913,983**	1,907,707	1,909,840
صكوك بالتكلفة المستنفذة	**15,630,893**	**15,322,031**	11,041,196	10,839,633
التمويل، صافي	**94,801,398**	**94,373,405**	83,889,150	83,491,292
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**3,289,844**	**3,289,889**	6,318,336	6,318,519
ودائع العملاء	**102,062,835**	**102,118,314**	90,128,138	90,133,444

33 - الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصـرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضـع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسـب المنصـوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
تمويل موظفي الإدارة الرئيسيين	**29,209**	36,977
تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى	**520,950**	-
ودائع العملاء	**10,211,674**	1,988,705
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	**76,284**	87,108
صناديق البنك الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	**1,678,486**	1,580,208
تمويل في صناديق استثمارية	**7,279,389**	6,908,957
ودائع صناديق استثمارية	**692,303**	368,640
قروض من صناديق استثمارية	**100,633**	250,000

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة.

أ) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من التمويل	**436,140**	354,027
العائد على استثمارات عملاء لأجل	**93,117**	239,628
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	**270,362**	255,448
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	**4,376**	4,394

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
رواتب ومزايا موظفين قصيرة الاجل	**66,530**	60,024
مكافأة نهاية الخدمة	**2,324**	3,363
الأسهم الممنوحة من خلال برنامج منح الأسهم للموظفين	**-**	3,961

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 في الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية ، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الادنى المتفق عليه وهو 8 %.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي بإستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

بيان	2019 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**109,989,481**	101,696,007
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	**9,267,525**	7,841,050
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**461,946**	422,812
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	**119,718,952**	109,959,869
رأس المال الأساسي	**22,878,645**	21,876,003
رأس المال المساند	**1,374,869**	1,271,200
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**24,253,514**	23,147,203
نسبة كفاية رأس المال %		
رأس المال الأساسي	**19%**	20%
رأس المال الأساسي والمساند	**20%**	21%

35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 57,423 مليون ريال سعودي (2018م: 38,926 مليون ريال سعودي).

36 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها والتي تعتبر إلزاميه التطبيق اعتباراً من الفترة المالية التي تبدا في 1 يناير 2020م وما بعدها.

37 - أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك ، ولكن لم يتم إجراء أيه إعادة تبويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 جمادى الآخرة 1441 هجرية الموافق 27 يناير 2020م.