

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

وتقرير مراجعي الحسابات

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الاخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

محاوَر المراجعة الرئيسية

محاوَر المراجعة الرئيسية هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاوَر تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. تم إضافة وصف لكل محور عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

لقد استوفينا المسؤوليات المبينة في فقرة مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبالتالي فإن مراجعتنا تضمنت أداء الإجراءات المصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تنمة)

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<p>لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلف بما في ذلك عملية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة.</p> <p>لقد قمنا بمقارنة سياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار (٩).</p> <p>لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الفرضيات الرئيسية. • تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوتقي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي، • تكاملية البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • تقييم - لعينة من العملاء - فيما إذا كانت التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة تتوافق مع السياسات والإجراءات الداخلية للمجموعة. <p>لقد قمنا بالتحقق من اكتمال ودقة البيانات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقمنا بتقييم الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التحقق من مدى ملاءمة الضوابط المتوافرة لدى المجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر "التعثر، أو "انخفاض القيمة الفردي" وتصنيف هذه المخاطر في مراحل. لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المراحل التي حددتها المجموعة بالنسبة لعينة من المخاطر. 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ إجمالي القروض والسلف لدى المجموعة مبلغ ٤١,٨٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٠,٤٩٥ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٩٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٠٥ مليون ريال سعودي).</p> <p>قامت المجموعة خلال السنة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والذي يقدم نموذجاً لانخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة مستقبلية. وفي سياق التطبيق، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار (٩) بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. وقد أدى تطبيق المعيار (٩) إلى تعديل التحوّل بمبلغ ٦٣٦ مليون ريال سعودي إلى حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. يبين الإيضاح ٣(أ)(٢) تأثيرات التحوّل على القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كمحور رئيسي للمراجعة حيث أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة حكماً جوهرياً لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن المجالات الرئيسية للحكم ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. يستند تصنيف القروض في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ إلى تحديد الآتي: <ol style="list-style-type: none"> (أ) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و (ب) مخاطر انخفاض القيمة / التعثر عن السداد على مستوى القرض. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المتوقعة مستقبلاً. ٣. الحاجة لتطبيق معطيات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي لا يمكن لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة كشفها.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة حساب الإدارة لعينة من العملاء عبر جميع المراحل الثلاثة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، و قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المعطيات الإضافية التي تستخدمها الإدارة والتحقق من عملية الحوكمة ومن هذه المعطيات. لقد قمنا بالاستعانة بخبرائنا في مراجعة حساب النموذج واكمال البيانات. فيما يتعلق بتعديلات التحوّل - إضافة إلى الإجراءات المذكورة أعلاه - لقد أخذنا في الاعتبار على وجه التحديد تكاملية واكمال البيانات وملاءمة الافتراضات التي استخدمتها المجموعة عند تطبيق المعيار (٩) لأول مرة. لقد قمنا بتقييم الافصاحات التي ضمنتها الإدارة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣(أ)(٢) بخصوص السياسات المحاسبية الهامة حول القوائم المالية الموحدة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية والسياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية"، والإيضاح ٢(ج)(١) والذي يتضمن افصاحاً حول الأحكام والتفديرات والافتراضات الجوهرية المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة، والإيضاح ٧ والذي يتضمن افصاحاً حول انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح ٣٠ بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية بخصوص هذا النوع من المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة في هكذا ضوابط عند تطبيقها باستمرار على الافتراضات والحدود بغرض إجراء التعديلات على العائد الفعّال من القروض التي يتم استلام عمولات عليها. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة والحدود الموضوعية من قبل المجموعة بغرض تسجيل الإيرادات من الرسوم والعمولات على القروض. حصلنا على تقييم الإدارة لمدى تأثير استخدام الحدود والافتراضات بخصوص إيرادات الرسوم والعمولات، و: <ul style="list-style-type: none"> بالنسبة لعينة من العملاء، لقد تحققنا من بيانات السنوات السابقة والسنة الحالية التي استخدمتها الإدارة في الشروط والأحكام التعاقدية، و لقد قمنا بتقييم تقديرات الإدارة بخصوص مدى تأثير إدراج الإيرادات من الرسوم والعمولات الخاصة بسبب استخدام الحدود والافتراضات. 	<p>العمولات من العمليات البنكية:</p> <p>تفرض المجموعة رسوماً إدارية على القروض وبعض المبالغ الأخرى تدفع مقدماً من العملاء على قروض الشركات والأفراد وتقوم بإدراج ذات القيمة في الدخل من العمولات والرسوم. إن مثل هذه العمولات تشكل جزءاً لا يتجزأ من النتائج المتولدة عن الأداة المالية وبالتالي يجب إدراجها كتعديل على العائد الفعّال ضمن دخل العمولات الخاصة. ومع هذا وبسبب الحجم الكبير من العمليات ولكون مبالغ العمولات غير جوهرية في معظمها فإن الإدارة تجري تعديلات على العائد الفعّال بناءً على بعض الحدود والافتراضات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر محورياً جوهرياً للمراجعة بسبب أن استخدام حدود وافتراضات غير ملائمة قد يؤدي إلى زيادة جوهرية أو تخفيض جوهرية في تعديل إيرادات الرسوم والعمولات الخاصة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣(ج) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص سياسة محاسبة المجموعة المتعلقة بقياس وتسجيل الإيرادات، والإيضاح ٢١ والذي يتضمن افصاحاً حول المبالغ المتعلقة بالتزامات القروض وعمولات الإدارة.</p>

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<p>تضمنت إجراءات المراجعة بخصوص المخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات تحوط، والتوثيق الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.</p> <p>إضافةً إلى اختيار عينة من التحوط، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط، أثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه، تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال. تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية المتحوط لها مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و الاستعانة بمتخصصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل. <p>إضافةً إلى ذلك، لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية للتحوط لدى المجموعة والمخاطر التي قد تعترضها إزاء المشتقات المحددة من خلال علاقات التحوط.</p>	<p>محاسبة التحوط:</p> <p>تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الخاصة المرتبطة بالدفعة المتوقعة للعمولة الخاصة على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار عمولات خاصة) مع أطراف ثالثة. وبموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط - من بين ضوابط أخرى - يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعتد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقرير المالي للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافةً لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات وتحديداً استحقاق البند المتحوط له وأسعار العملات الخاصة التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) بخصوص السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط، والإيضاح ١١ بخصوص القيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط، والإيضاح ١٨ بخصوص الحركة في احتياطيّات التحوط حول القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨ م
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات
الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨ م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير
السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا
الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حالما
تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية
الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه يجب علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى
المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة
من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في
المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية
لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ
الاستمرارية والافصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية
المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام
بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - ككل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة
عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا
تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي من
شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهري إذا كان من
المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس
هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
 - الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواءً كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
 - التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقى مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.
- ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تكملة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تكملة)
وبناء على ما تم إبلاغه للمكثفين بالحكومة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة
القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور
ما لم تحوّل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم
التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية التاجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن
البنك لم يلتزم بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك
فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

عن / إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



٥ فبراير ٢٠١٩ م
(الموافق ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ)



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
			الموجودات
٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	٤	تقنية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٦	استثمارات
١٠٤,٠٢١	٥٤,٤٣٤	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٧	قروض وسلف، صافي
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٤٥,٠٤٦	٤٥٣,١٥٠	(٨)٧	عقارات أخرى
٧٨٤,٥٢٦	٧٦١,٢٤٧	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٥,٠٨٢	٣٨٦,٥٦٠	١٠	موجودات أخرى
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧٣,٠٠٣,١٩٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤٢٣,٤٣٠	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٤,٠٩٨	١٣	ودائع العملاء
٢٢٠,٩٨٧	١٥١,٧٨٩	١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٦,٣٨٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	١٤	صكوك معرزة لرأس المال
٧٨٠,٣٣٦	١,٣٧١,٢٠٧	١٥	مطلوبات أخرى
٥٩,٤٥٨,٦١٦	٦١,٧٥٨,٧٢٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,١٥٩,٤٨٣	٢,٤٠٩,٥٦٠	١٧	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٧	احتياطي عام
(١٢٥,١٨٥)	(٩٦,٢٨٤)	١٨	احتياطيات أخرى
١,٥٢٦,٥٤١	٢٥٣,١٩٦		أرباح مبقاة
-	٤١٠,٠٠٠		توزيعات أرباح مقترحة
٨,٨٢٨,٨٣٩	١١,٢٤٤,٤٧٢		إجمالي حقوق المساهمين
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧٣,٠٠٣,١٩٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية للوحدة.



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٢,٧٥٦,٩٢٧	٢,٩٨٧,٦٠٨	٢٠ دخل صولات خاصة
(٩٣٩,٣١٤)	(١,٠٤٩,٣٤٦)	٢٠ مصروف صولات خاصة
١,٨١٧,٦١٣	١,٩٣٨,٢٦٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٤٨,٥٥٣	٨٦٦,٣٧٢	٢١ دخل أتعاب و صولات
(٢٤٧,٦٦٤)	(٢٨٢,٨٩٢)	٢١ مصروف أتعاب وعمولات
٦٠٠,٨٨٩	٥٨٣,٤٨٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٤٩,٧٨١	١٩١,٧٨٩	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٦,٣٣١	(٤,٢٤٧)	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مصفوفة ومحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٢٢	(١٢٠)	(خسارة) / دخل متاجرة، صافي
١٩٠	٢٨٦	٢٢ دخل من توزيعات أرباح
-	١٠١	٢٣ أرباح من استثمارات غير تجارية
٢,٩١٢	٨,٥٤٧	٢٤ إيرادات عمليات أخرى، صافي
٢,٥٧٩,٧٣٨	٢,٧١٨,٠٩٨	إجمالي دخل العمليات
٨٥٦,٨٨٤	٩١٥,٩٠٤	٣٦ رواتب الموظفين وما في حكمها
١٤٠,٠١٣	١٤٠,٩٥٠	إيجارات ومصاريف مباني
٨٦,٥٢٦	٩٣,٤٣	٩ استهلاك وإطفاء
٢٨٠,٤١١	٤٥٣,٥٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٦٧,١٤٩	١٠٢,١٩٣	(ج)٧ مخصص خسائر إئتمان، صافي
١,٩٢٢	٢٢,٥٤٣	مصاريف صلايات أخرى، صافي
١,٧٣٢,٩٠٥	١,٧٢٨,٢١٩	إجمالي مصاريف العمليات
٨٤٦,٨٣٢	٩٨٩,٨٧٩	دخل من أنشطة الصلايات
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	٨ حصة من صافي ربح شركة زميلة
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	صافي الدخل للسنة
١,٥١	١,٣٣	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

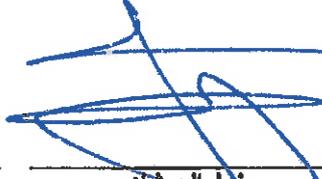


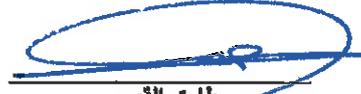
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الأخر:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحولات التدفقات النقدية:
٨٧,٦٠٩	١٦,٣٣٨	١٨ الجزء الفعّل من تحولات التدفقات النقدية
١٨٥	٣٢٩	١٨ صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التخيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٣,٧٧١	٢٣	١٨ قائمة الدخل الشامل الأخر
(١,٩٣١)	٢,٠١٤	١٨ المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية لالتزام المنافع المحددة
٨٩,٦٣٤	١٨,٧٠٤	إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
٩٤٧,١٤٨	١,٠١٩,٠١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


أيمن الحورشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعديل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠١٨ م
٨,٨٢٨,٨٣٩	-	١,٥٢٦,٥٤١	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٢)(٣)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجع)
(٦٣٦,١٥٧)	-	(٦٣٦,١٥٧)	-	-	-	-		تأثير تطبيق المعيار (٩) في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨,١٩٢,٦٨٢	-	٨٩٠,٣٨٤	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م، معدل
١,٠٠٠,٣٠٧	-	١,٠٠٠,٣٠٧	-	-	-	-		صافي الدخل للسنة
١٨,٧٠٤	-	-	١٨,٧٠٤	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	١٠,٩٥١	(١٠,٩٥١)	-	-	-	١٨	مكاسب من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٩,٠١١	-	١,٠١٩,٢٥٨	٧,٧٥٣	-	-	-	٢٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٦١,٧٤٦)	-	(٦١,٧٤٦)	-	-	-	-	٢٦	رعاية لسنة الحالية
(٥٥١,٤٩٨)	-	(٥٥١,٤٩٨)	-	-	-	-	٢٦	رعاية لسنوات سابقة
(٨,٦٣٣)	-	(٨,٦٣٣)	-	-	-	-	٢٦	ضريبة دخل للسنة الحالية
(١٥٤)	-	(١٥٤)	-	-	-	-	٨	حصة من التكلفة لشركة زيملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦	إصدار أسهم حقوق
(٢٥٢,٨٠٢)	-	(٢٥٢,٨٠٢)	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٤١٠,٠٠٠	(٤١٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
-	-	(٢٥٠,٠٧٧)	-	-	٢٥٠,٠٧٧	-	١٧	تحول إلى الاحتياطي النظامي
(١,٥٤٠)	-	(١,٥٤٠)	-	-	-	-		تحويل مكاسب من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى متطلبات أخرى
(٩٠,٨٤٨)	-	-	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	١٨	تكلفة إصدار أسهم حقوق
-	-	(١١١,٩٩٦)	١١١,٩٩٦	-	-	-	١٨	تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق إلى الأرباح المبقاة
١١,٢٤٤,٤٧٢	٤١٠,٠٠٠	٢٥٣,١٩٦	(٩٦,٢٨٤)	٦٨,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٨,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مضافة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٨,١٠٣,٥٢٦	-	٢,٣٠٢,٢١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨٥٧,٥١٤	-	٨٥٧,٥١٤	-	-	-	-	٢٦ صافي الدخل للسنة
٨٩,٦٣٤	-	-	٨٩,٦٣٤	-	-	-	٨ الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٤٧,١٤٨	-	٨٥٧,٥١٤	٨٩,٦٣٤	-	-	-	١٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٧,١١٧)	-	(٢٧,١١٧)	-	-	-	-	١٨ تكلفة وظيفية دخل
(٤٦٢)	-	(٤٦٢)	-	-	-	-	٨ حصة من الزكاة لشركة زبيدة
-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٧ إصدار أسهم منحة
(١٩١,٢٢٧)	-	(١٩١,٢٢٧)	-	-	-	-	١٧ توزيعات أرباح مقترحة
-	-	(٢١٤,٣٧٨)	-	-	٢١٤,٣٧٨	-	١٧ عول إلى الاحتياطي النظامي
(٣,٠٢٩)	-	-	(٣,٠٢٩)	-	-	-	١٨ تكلفة إصدار اسهم حقوق
٨,٨٢٨,٨٢٩	-	١,٥٢٦,٥٤١	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تحرر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	الأنشطة العمليات
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧		صافي الدخل للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
(٦,٢٣١)	٤,٢٤٧		خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مصنفة ومحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢,٠٢٢)	٥,٤٥٧	٢٢	خسارة / (ربح) متاجر، صافي
٨٦,٥٢٦	٩٣,٠٤٣	٩	استهلاك وإطفاء
(١٩٠)	(٢٨٦)	٢٣	دخل من توزيعات أرباح
-	(١٠١)		ربح من استثمارات غير تجارية، صافي
٨١	(١٤٨)		(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٧,١٤٩	١٠٢,١٩٣	(ج)٧	مخصص ضائر الائتمان، صافي
(١٠,٦٨١)	(١٠,٤٢٨)	٨	حصة من صافي دخل شركة زميلة
١,١٩٢,٠٤٦	١,١٩٤,٢٨٤		
			صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
٣٩,٣٢٩	(٥٥,١٩٣)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٦٧,٠٤٩)	٦٦,٤٨٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٣٩,٤٩٤	١٠,٤١٨		استثمارات محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢٤,٦٩٧	٤٩,٥٨٧		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,٠٤١,٧٠٠	(١,٦٩٠,٦٣١)		فروض وسلف
(٣٨٣,٠٣٤)	(٨,١٠٤)		عقارات أخرى، صافي
٤٥,٨٨٨	(٦١,٤٧٨)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,٦٢٧,٤٣٣	٢٥٠,٨٨٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٣٢٢,٩٨٨)	١,٥٢٥,٧٣٢		ودائع للعملاء
(١١٢,٧٣١)	(٦٩,١٩٨)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٣٨,٢٢١	(٢٨,٦٨١)		مطلوبات أخرى
٤,١٦٢,٠٠٦	١,١٨٤,١٠٦		صافي النقد من أنشطة العمليات
			الأنشطة الاستثمارية
٧٤٠,٠٧٥	١,٢٥٩,٣٢٢		محصلات من بيع واستحقاقات استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤,٨٣٩,٠١٩)	(٤,٩٦٨,٠٧١)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,١٢٥	٨,٥٧٥	٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(١٦٩,٦٧٤)	(٦٩,٧٨٤)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٠	١٦٨		محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٩٠	٢٨٦	٢٢	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٢٦٢,١٠٣)	(٣,٧٧٧,٥٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

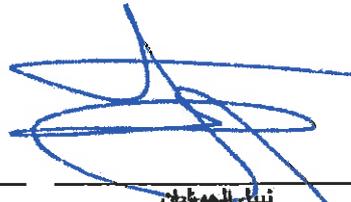
تعتمد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

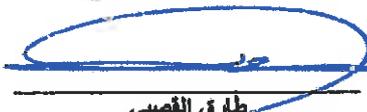
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
			الأنشطة التمويلية
-	٣,١١١,٠١١	١٦	متحصلات من إصدار أسهم حقوق
-	(٩٠,٨٤٨)	١٨	دفع تكاليف إصدار حقوق
(٨٩)	١,٨٢٠		عمولة خاصة على الصكوك المعززة لرأس المال
(١٩٠,٠٣٤)	(٢٥٠,٨٦٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٧,٧٧٧)	(١٤١,٢٢٧)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢١٧,٩٠٠)	٢,٥١٨,٨٨١		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣١٧,٩٩٧)	(٦٩,٥١٧)		صافي الفقص في النقدية وشبه النقدية
٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٤٧٨,٨٢٤		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢,٤٩٧,٣٦٦	٢,٦٣٩,٢٣٩		دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٦٧٩,٥٦٠	٧٨٤,٤٩١		مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٨٧,٧٩٤	١٦,٦٦٧		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الهوتان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



١ - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٩ فرعاً (٢٠١٧ م: ٧٩ فرعاً) و ٥٧ مركز تحويلات فورية (٢٠١٧ م: ٥٠ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٣٥٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: ٢,٢٥٦ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المراقبة والاستئناس والإجارة والتورق والمشاركة ووعده الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابية شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وتمويل وإدارة موجودات	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
١٠٠%	١٠٠%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة بعد عملياتها التجارية	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	

١ - عام (تتمة)

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
%٣٥	%٣٥	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	

٢ - أساس الإعداد

أ) الأساس في الإعداد

(١) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة والدخل، والمتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢١) - "الضرائب"، حيث أنهما يرتبطان بالزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.
- ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

(٢) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط - فيما عدا ذلك تظهر بالتكلفة - يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

يتم تبويب قائمة المركز المالي الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

(٣) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. بإستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي.

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. إن العملة التشغيلية للشركات التابعة للبنك هو الريال السعودي بإستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة حيث أن عملتها التشغيلية هو الدولار الأمريكي.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من البنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية مماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم للتمشي مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

- أ. أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة،
- ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة،
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمرة فيها إذا ما اشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المباعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع - حسب ما يقتضي الأمر.

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك - كمعاملات حقوق ملكية.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس توحيد القوائم المالية

(٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين أعضاء المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية) الناتجة عن التعاملات بين أعضاء المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(٤) الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإظهار المبلغ ضمن "الحصة في الربح/(الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة يمكن عكس قيدها من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة بقيمتها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في تلك الشركات.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل فيما إذا كان للتعديل أثر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان للتعديل تأثير على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

١. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "١" "أ")
٢. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "١" "ب")
٣. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "١")
٤. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ (ج) "١")
٥. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ (ج) "٢")
٦. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ (ج) "٣")
٧. تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضاح ٢ (ج) "٤")
٨. مخصصات الالتزامات والرسوم (الإيضاح ٢ (ج) "٥")
٩. مبدأ الاستمرارية (الإيضاح ٢ (ج) "٦")
١٠. التزام منافع موظفين (الإيضاح ٢ (ج) "٧")
١١. الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح ٣ (ك))

١) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) على كافة فئات الموجودات المالية حكماً - خاصةً - في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتحكم في هذه التقديرات عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان على مستوى المجموعة والذي من خلاله يتم تحديد "احتمالية التعثر" لكل حالة من الحالات.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

١) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- الضوابط المستخدمة لدى المجموعة في تقييم مدى توافر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس أعمار بقاء خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- فرز الموجودات المالية إلى شرائح عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة المفضية للتعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي واوزان احتمالية وقوعها لادخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين في الايضاحين ٦(د) و ٣٤(ب).

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل مالي أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعية للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف المشاركة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو بيعه إلى طرف آخر يقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح ٣٤).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية الموحدة على أسس متكررة، تقرر المجموعة فيما إذا جرى تناقل بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى المهم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض إفصاحات القيم العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر ومستوى الهيكل الهرمي للقيمة العادلة.

٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشراً يدل على وجود انخفاض في القيمة، عندئذٍ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع — أيهما أكبر. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بناءً على الأسعار السوقية المحددة. وفي حال عدم توافر أسعار سوقية محددة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة. وفي حال عدم توافر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع شركات تابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي الصرف الأجنبي المتراكم والشهرة التي لم تنخفض قيمتها يتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيراً في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الاطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

٤) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات وبالتالي فإنها لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٥) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧) التزام تعويضات الموظفين

تقوم المجموعة بإدارة خطة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ("الخطة") طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير التزامات الخطة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعويضات الموظفين" من قبل خبير اكتواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات الخطة في نهاية السنة في الإيضاح (٢٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء لتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه. باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فإن هذه التعديلات والتطبيق ليس لهم أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية. تم توضيح التأثير والافصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار (٩) في جزء لاحق من هذه القوائم المالية الموحدة.

تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، تبنت المجموعة معايير محاسبين جديدين، فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

١. المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" خلال السنة الحالية.

لقد صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو تقديم الخدمات للعميل.

انتهت المجموعة من تقييم تأثير تطبيق المعيار (١٥) وتوصلت إلى أن المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على ممارسات الاعتراف بالإيرادات الحالية. إن التأثير المالي لتطبيق المعيار (١٥) ليس جوهرياً، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

كما هو مسموح، قامت المجموعة بتطبيق نسخة مبكرة من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتي صدرت في نوفمبر ٢٠٠٩م وتمت مراجعتها لاحقاً في ٢٠١٠م (المعيار (٩) المطبق مبكراً) والذي تضمن بشكل رئيسي التصنيف والقياس للأدوات المالية. بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م قامت المجموعة بتطبيق المعيار (٩) الصادر في يوليو ٢٠١٤م (المعيار (٩) الكامل) والذي يحل محل جميع النسخ المبكرة ويتضمن التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.

بموجب ما هو مسموح به حسب المعيار (٩) الكامل، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

فيما يلي ملخصاً للتغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المعيار (٩) الكامل:

تصنيف وقياس الأدوات المالية

نتيجة لتطبيق المعيار (٩) الكامل فلا توجد تغيرات جوهرية فيما يتعلق بتصنيف والقياس للموجودات المالية ما عدا:

- تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدخال فئة قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقياس أدوات الدين.
- المحاسبة عن إعادة تصنيف الموجودات المالية بين فئات القياس.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يجل المعيار (٩) الكامل محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (٩) الكامل من المجموعة تسجيل محصن لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المحصن إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. في حال استوفت الموجودات المالية تعريف أصل مالي مشتري أو مستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض فيتم تكوين المحصن بناءً على التغير في خسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الأصل المالي. إن الأصل مالي مشتري أو مستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض هو موجودات مالية ذو مستوى ائتماني منخفض عند الاعتراف الأولي. يسجل الأصل المالي المشتري أو المستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي، ويتم لاحقاً الاعتراف بتسجيل إيرادات العمولة الخاصة على أساس معدل الفائدة الفعّال ذو الائتمان المعدل. تدرج خسائر الائتمان المتوقعة أو تكون معفاة للحد الذي يكون فيه تغيراً لاحقاً في خسائر الائتمان المتوقعة.

بموجب المعيار (٩) الكامل، يتم إدراج خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج بموجب المعيار (٣٩). يرجى الرجوع للجزء الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩).

التحوّل

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار (٩) الكامل بأثر رجعي باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة من تطبيق المعيار (٩) الكامل في الأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وبالتالي فإن محصن انخفاض القيمة المعروض لسنة ٢٠١٧م لا يعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) الكامل وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩) الكامل.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

التحوّل (تتمة)

• يتم إجراء تقييمات لتحديد نموذج الأعمال حيث يكون الأصل المالي محتفظ به مع الوضع في الاعتبار الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

يفترض أن مخاطر الائتمان لم تزداد بصورة جوهرية لسندات الدين ذات مخاطر الائتمان المنخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩) الكامل.

تطابق القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المبكر المطبق مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) الكامل بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م:

أ) يطابق الجدول التالي القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المطبق مبكراً مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) الكامل بتاريخ التحول وهو ١ يناير ٢٠١٨م:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨م
(معيار المحاسبة الدولي (٣٩))	(المعيار (٩) المبكر المطبق / المعيار المحاسبة الدولي (٣٧))	(المعيار (٩) الكامل)
الموجودات المالية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
٣٦٩,٢٤٩	(٣٠٦)	٣٦٨,٩٤٣
قروض وسلف، صافي		
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	(٤٧٢,٢٨٤)	٣٩,٣١٧,٥٦٢
٤٠,١٥٩,٠٩٥	(٤٧٢,٥٩٠)	٣٩,٦٨٦,٥٠٥
المطلوبات المالية		
مطلوبات أخرى		
٧٨٠,٣٣٦	١٦٣,٥٦٧	٩٤٣,٩٠٣

ب) يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع تسجيله وفقاً للمعيار (٩) الكامل، مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومخصص انخفاض القيمة مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٧) - المخصصات المخصصات والمطلوبات والموجودات الطارئة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:
- خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار (٩) الكامل كما في ١ يناير ٢٠١٨م:

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تطابق القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المبكر المطبق مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) الكامل بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م (تتمة):

بالآف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨م	
(معيار المحاسبة الدولي (٣٩))		(المعيار (٩))	
/ المعيار المبكر المطبق /		(المعيار (٩))	
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)		(المعيار (٩))	
			الموجودات المالية
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
			الأخرى
			قروض وسلف، صافي
٧٠٤,٧٢٩	٣٠٦	٣٠٦	
٧٠٤,٧٢٩	٤٧٢,٢٨٤	١,١٧٧,٠١٣	
٧٠٤,٧٢٩	٤٧٢,٥٩٠	١,١٧٧,٣١٩	
			المطلوبات المالية
			مطلوبات أخرى
-	١٦٣,٥٦٧	١٦٣,٥٦٧	

ج) يلخص الجدول التالي التأثير على الأرباح المبقة للمجموعة نتيجة لتطبيق المعيار (٩) الكامل.

بالآف الريالات السعودية		
١,٥٢٦,٥٤١		الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(٦٣٦,١٥٧)		الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (٩) (بما في ذلك مخصص خسارة الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي)
٨٩٠,٣٨٤		الأرباح المبقة بموجب المعيار (٩) الكامل (١ يناير ٢٠١٨م)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول التالي ملخصاً للأدوات المالية للمجموعة عن طريق فئة تلك الأدوات وقيمهم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		القيمة العادلة من		التطبيق الانزامي		إيضاحات أو الخسارة	
إجمالي القيمة	التكلفة المطفأة	الدخل	التحديد بالقيمة	بالقيمة العادلة	من خلال الربح	من خلال الربح	أو الخسارة
الدفترية		الشامل الآخر -	العادلة من	بالقيمة العادلة	من خلال الربح أو	من خلال الربح	أو الخسارة
		استثمارات حقوق ملكية	خلال الربح أو	من خلال الربح	خلال الربح أو	من خلال الربح	أو الخسارة
		ملكية	الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة	أو الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية							
الموجودات المالية							
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٦٥,١٢٢	٤,٩٦٥,١٢٢	-	-	-	-	-	٤
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٩٧,٧٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩	-	-	-	-	-	٥
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٤,٨٩١	٤١,٢٩٣	-	-	-	٦
٥٤,٤٣٤	-	-	-	٥٤,٤٣٤	-	-	١١
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٠,٨٩٦,٨٩١	-	-	-	-	-	٧
٢٧٨,٣٥٠	٢٧٨,٣٥٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧١,٥٤٤,٨٢١	٧١,٤٤٤,٢٠٣	٤,٨٩١	٤١,٢٩٣	٥٤,٤٣٤	-	-	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية							
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٢٣,٤٣٠	٦,٤٢٣,٤٣٠	-	-	-	-	-	١٢
٥١,٨٠٤,٠٩٨	٥١,٨٠٤,٠٩٨	-	-	-	-	-	١٣
١٥١,٧٨٩	-	-	-	١٥١,٧٨٩	-	-	١١
٢,٠٠٨,٢٠٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	-	-	-	-	-	١٤
٨٣٥,٠٦٩	٨٣٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦١,٢٢٢,٥٨٨	٦١,٠٧٠,٧٩٩	-	-	١٥١,٧٨٩	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			
إيضاحات	الحسارة	الربح أو الخسارة	التحديد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التطبيق الالزامي
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المالية					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤	-	-	-	٥.٩٧٥.٠٦٧	٥.٩٧٥.٠٦٧
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥	-	-	-	٣٦٩.٢٤٩	٣٦٩.٢٤٩
					استثمارات
٦	-	٦١.٤١٥	١٦.٣٨٨	٢٠.٣٦٠.٥٤٧	٢٠.٢٨٢.٧٤٤
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١١	١٠٤.٠٢١	-	-	١٠٤.٠٢١	-
					قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
٧	-	-	-	٣٩.٧٨٩.٨٤٦	٣٩.٧٨٩.٨٤٦
					موجودات أخرى
	-	-	-	٢٠٩.١٦٧	٢٠٩.١٦٧
	١٠٤.٠٢١	٦١.٤١٥	١٦.٣٨٨	٦٦.٦٢٦.٠٧٣	٦٦.٦٢٦.٠٧٣
					إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢	-	-	-	٦.١٧٢.٥٤٥	٦.١٧٢.٥٤٥
					ودائع العملاء
١٣	-	-	-	٥٠.٢٧٨.٣٦٦	٥٠.٢٧٨.٣٦٦
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١١	٢٢٠.٩٨٧	-	-	-	٢٢٠.٩٨٧
					صكوك لتعزيز رأس المال
١٤	-	-	-	٢.٠٠٦.٣٨٢	٢.٠٠٦.٣٨٢
					مطلوبات أخرى
	-	-	-	٧٢٤.٨٤٧	٧٢٤.٨٤٧
	٢٢٠.٩٨٧	-	-	٥٩.٤٠٣.١٢٧	٥٩.١٨٢.١٤٠
					إجمالي المطلوبات المالية

٣. المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (المعدل) - الأدوات المالية: الإفصاحات

لعكس الفروقات بين المعيار (٩) والمعيار المحاسبي الدولي (٣٩) فقد تم تحديث المعيار (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات، وقامت المجموعة بتطبيقه مع المعيار (٩) للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م. تتضمن التغييرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاح ٣ (أ) (٢)، والبيانات النوعية والكمية فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات، والبيانات المدخلة المستخدمة المبينة في الإيضاح ٣٠.

يتم عرض التطابق بين مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية إلى الختامية في الإيضاح ٣ (أ) (٢).

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣. المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (المعدل) - الأدوات المالية: الإفصاحات (تتمة)

(ب) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مالية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

في حال لم يستوفي الأصل المالي كلا الشرطين فيتم قياسه إذا بالقيمة العادلة.

يدرج الدخل على أساس المعدل الفعّال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات العمولة في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(السياسة القابلة للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء (على أساس كل استثمار على حدة) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التحديد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا تم الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية للمتاجرة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف هذه المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة كمصنفة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية هذه، فإنه يتم تحويل المبلغ المتراكم ذات الصلة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وسندات الدين المصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(السياسة القابلة للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨م) (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)
إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي يفرض بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادل للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية. المستحقة أو المشتراة حديثاً. في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "العمولة الخاصة" هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ") (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

٢) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المعززة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢) تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
- يلغي التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

٣) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تمة)

(٣) إلغاء الاعتراف (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحولها جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتهما فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المحول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بأصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكم مسبقاً في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تحويله للأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاءها.

(٤) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات عمولة خاصة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم ادراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

٥) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الاولي بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ "درجة الاستثمار".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كآلاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (تتمة)

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقترض أو المصدر.
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي (تتمة)

- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى"، و
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أعلى من مخصص الخسائر المتراكمة، فإنه يتم اعتبار الفرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات لاحقة على مصروف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، ودمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات اقرض بموجب المعيار (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) - الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يبين الدليل الموضوعي أن حدث الخسارة قد وقع بعد الاعتراف الأولي بالأصل أو بالموجودات، وأن لحدث الخسارة هذا تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة يُعتد بها.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته على صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر أو تعثر أو تأخر في السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام تتطلبها المجموعة أو مؤشر على أن المقترض أو المصدر سيدخل في حالة إفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للضمان أو البيانات الأخرى القابلة للملاحظة المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات العكسية في حالة الدفع للمقترض أو المصدر في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات الدفع في المجموعة.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على انخفاض القيمة للقروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة لكل من أصل محدد والموجودات على مستوى جماعي. يتم تقييم جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة من أجل انخفاض محدد في القيمة. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة التي اعتبرت غير منخفضة القيمة بشكل محدد يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها، والتي تم تكبدها ولكن لم تتحدد بعد. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة غير الجوهرية بشكل فردي يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها عن طريق تجميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة مع خصائص مخاطر مشابهة.

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات بالتكلفة المطفأة باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية المخضومة بمعدل العائد الفعال الأصلي للأصل. تدرج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة وتنعكس في الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان. يستمر إدراج العمولة على الموجودات منخفضة القيمة حتى موعد استحقاقها لجميع قروض الأفراد.

تستخدم الإدارة التقديرات التي تستند إلى خبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص الخسارة الائتمانية ودليل موضوعي للانخفاض في القيمة مشابه لتلك الموجودة في المحفظة عند القيام بتقدير التدفقات النقدية. يتم فحص الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس الانخفاض في خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م) (تتمة)

يتم شطب القروض والسلف عندما يتم تحديدها على أنها غير قابلة للتحصيل. يتم هذا التحديد بعد الوضع في الاعتبار المعلومات مثل عدد الأيام مضي استحقات التمويل والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقترض بحيث لا يمكن للمقترض أن يسوي التزاماته أو للحد الذي تكون فيه المتحصلات من الضمانات المحتفظ بها غير كافية لتغطية الالتزامات.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص حساب انخفاض القيمة ويتم تضمين مبلغ التعديل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بشكل عام إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف التي إما هي جزء من علاقة مستمرة بعميل أو رداً على تغيير عكسي في ظروف المقترض. في الحالة الأخيرة، يمكن أن ينتج عن إعادة التفاوض تمديد لتاريخ استحقاق الدفع أو خطط إعادة السداد والتي بموجبها يقدم البنك نسبة عمولة معدلة للمقترضين المتعثرين. ينتج عن ذلك استمرار الأصل في أن يتجاوز موعد استحقاقه وتنخفض قيمته بشكل منفرد، حيث أن إعادة التفاوض بشأن دفع العمولة وأصل المبلغ لا يغطي القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى اتفاق جديد ويعامل على أنه قرض جديد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى المؤشرات والمعايير التي تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يخضع القرض لتقييم انخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للقرض.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على وجود انخفاض في القيمة على المستوى الجماعي للموجودات. يمكن أن يستند المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة على معايير محددة وهي التدهور في التدرج الداخلي أو التصنيف الائتماني الخارجي الموزع على المقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية التي يعمل فيها المقترض والخبرة وأنماط التعثر التاريخية المتضمنة في مكونات محفظة الائتمان.

د) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب مدين محدد يخفق في الدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القرض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قرض بأقل سعر عمولة خاصة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الضمانات المالية والتزامات القروض (تتمة)

- من ١ يناير ٢٠١٨م: بالقيمة المطفأة ومخصص مبلغ الخسارة. أيهما أعلى، و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: القيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الالتزام. أيهما أعلى. عندما تصبح الدفعة بموجب العقد ممكنة.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قرض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة،
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص وفقاً للمعيار (٣٧) إذا تم اعتبار العقد بعوض.

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الأسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتتبة ومشتراة) في البداية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بهذه العقود في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما يقتضي الحال.

تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

١) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والافصاح عنها في "صافي دخل المتاجرة". تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

٢) مشتقات ضمنية

يمكن أن تكون المشتقات ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة على المشتقة الضمنية بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار (٩)،
- تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل، و
- لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المستقلة في قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب العقد الرئيسي.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة بغرض إدارة المخاطر بالنسبة لمعدلات الفائدة والعملات الأجنبية. ومن أجل إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

(أ) تحوطات القيمة العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات أو التزامات في حالة تحوطات المحفظة)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

(ب) تحوطات التدفقات النقدية إزاء مخاطر تذبذب التدفقات النقدية والتي تعود إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديد الفعالية، أي بمعنى أن تتلائم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتمد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وإقرار فاعليته بشكل مستمر.

تحوطات القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم الاعتراف مباشرةً بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم اطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العائد الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن الجزء من المكاسب أو الخسائر المحقق من أداة التحوط - والذي يتم تحديده على أنه جزء فعال - يتم إدراجه مباشرة كـ "احتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعال - إن وجد - في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. وفيما إذا توقعت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرجاعها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإن المجموعة تقوم بإعادة تصنيفها في قائمة الدخل كتعديل نتيجة إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إدراجه.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو عند بيعها أو انهاء التعاقد بشأنها أو التصرف بها أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط أو أن العملية المتحوط لها أصبحت غير متوقعة الوقوع أو عند قيام المجموعة بإلغاء التحوط، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وعند ذلك، فإن أي مكاسب أو خسارة متراكمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل الآخر عن الفترة حيث كان التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند وقوع العملية المتحوط لها. وحيثما أصبحت العملية المتحوط لها بمنأى عن الوقوع وتؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المتراكمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر معدل الربح على التدفقات النقدية على مستوى كامل المجموعة بجانب إدارة تذبذب أسعار العمولة الخاصة على سندات وكالة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات أسعار العمولة كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات أسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تجديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات السابقة ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس لتحديد إذا ما كانت ينبغي القيام بتعديل علاقة التحوط أم لا.

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة وذلك من أجل تقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على مخاطر التدفقات النقدية المحددة. وبينما يكون هناك جزءاً من عملية التوقع غير مغطى بتحوط، فإنه بذلك لا يتم إعادة تحديد مقايضة لمعدلات الربح وتبقى المقايضة أداة تحوط للعمليات المتبقية في السلسلة التي لم تقع. ومع ذلك فإن لم تقع عملية التوقع اللاحقة حتى فترة محددة فإن العمليات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدلات الربح لا تكون متحوط لها.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفاعلية المتوقع إدراكها لأغراض المحاسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشامل الآخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرةً في "صافي دخل المتاجرة". وبالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتمالات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال. إن معدل العائد الفعّال هو المعدل الذي يخصم المبالغ المدفوعة أو المستلمة النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل عائد فعّال ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعّال تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة للاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً بمبلغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين تلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة (أو مخصص انخفاض قيمة قبل ١ يناير ٢٠١٨م).

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

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعّال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولة الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة (تتمة)

عندما تدخل المجموعة في مقايضة معدل عمولة خاصة مقابل تغير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإن مبلغ إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة يتم تعديله بصافي العمولة الخاصة عند المقايضة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعالاً.

دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح / (الخسائر) الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها / تكبدها (الإيضاح ٣ "و").

الأتعاب والعمولات

إن الأتعاب وإيرادات ومصاريف العمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعّال.

إن الأتعاب أو إيرادات العمولة الأخرى - التي تتضمن أتعاب خدمة الحساب، أتعاب إدارة الاستثمار، عمولة البيع، أتعاب الاستبدال وعمولات تجميع القروض البنكية - تدرج كخدمات ذات علاقة تم تأديتها. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام القرض سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

الأتعاب ومصاريف العمولة الأخرى المتعلقة بصورة أساسية بالتكلفة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات للعملاء، وتقدم تلك الخدمات إما بصورة منفصلة أو بجانب تقديم الخدمات الأخرى.

توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة التمويل وتمويل المشروعات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات وتحويل الأموال والخدمات البنكية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة، أي عند أداء الالتزام بصورة ملائمة. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يسجل الإيرادات على فترة محددة من الوقت.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط مكافأة / نقاط سفر يشار إليها كـ "نقاط مكافأة")، والتي تسمح لحامل البطاقة بأن يكتسب نقاطاً يمكن استردادها من عدة منافذ. يخصص البنك جزءاً من سعر المعاملة (أتعاب تبادل) لنقاط المكافأة الممنوحة لحاملي البطاقات على أساس سعر البيع ذات الصلة القائم بذاته. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافأة وإلغاء الاعتراف بها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ المتراكم لالتزام العقد المتعلق بنقاط المكافأة التي لم يتم استردادها على مدار الوقت على أساس التجربة الفعلية والاتجاه السائد فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل علاقات تحوط مؤهلة، والمجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات غير التجارية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن خط البنود التغيرات في القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملة الأجنبية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الموجودات بموجب السياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع للعملاء") حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات تحت بند ("النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف") حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة ويستحق على مدى فترة عكس إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعّال.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي) عقارات أخرى وموجودات معاد امتلاكها

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية باقتناء عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصافي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف البيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ك) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عند وجود احتمالية أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق للمجموعة. تستهلك الإصلاحات والصيانة المستمرة حال تكبدها.

الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

٣٣ سنة	مباني
طيلة مدة الإيجار أو ١٠ سنوات - أيهما أقصر	تحسينات على العقارات المستأجرة
٤ - ١٠ سنوات	أثاث ومعدات وسيارات
٤ - ١٠ سنوات	برامج حاسب آلي ومشاريع الأتمتة

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الانتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ تقرير مالي.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات معززة لرأس المال
عندما تُحدد المجموعة التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائدة للتغيرات في مخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر كالتزام احتياطي ائتمان. عند الاعتراف الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائدة لمخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر قد يسبب أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم هذا التقييم باستخدام تحليل نسبة التراجع لمقارنة التالي:

- التغيرات المفترضة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- تأثير الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات العلاقة.

م) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات الاستثمار) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو ضمني حالي ناتج عن أحداث ماضية ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

ن) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفتها مستأجرة، عقود إيجار تشغيلي بموجبها تُحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إلغاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية دفعات كفرامات يجب دفعها للمؤجر، بعد خصم أية إيرادات إيجار متوقعة (إن وجدت)، كمصروفات خلال الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(٢) إذا كانت المجموعة مؤجرة

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الاجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند "القروض والسلف، صافي". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار غير مكتسبة. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلي في القوائم المالية الموحدة كمتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت (أو طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان عقد التأجير.

س) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من أدونات والنقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والخاضعة لمخاطر غير جوهرية نتيجة للتغيرات التي قد تطرأ على قيمها العادلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ع) تعويضات الموظفين

خطة تعويضات محددة غير ممولة

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل السعودي.

يتم احتساب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة التعويضات المحددة غير الممولة ("الالتزامات") من خلال تقدير مبلغ التعويض المستقبلي الذي استحقه الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية بالإضافة لأي تكاليف خدمة ماضية لم يتم تسجيلها. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ إعداد التقارير المالية والتي لها مواعيد استحقاق تقارب آجال التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب / خسائر آتوارية غير مسجلة. يتم تضمين الالتزام ضمن "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ت) تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الربح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة جرى تقديمها من قبل الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل يعتد به.

ف) الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة دخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على الأرباح المبقة طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

ص) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهد أو أمانة لا تعتبر موجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

لا يتم تضمين القوائم المالية لإدارة صناديق الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن التعاملات في الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. تم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق - إن وجدت - في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ق) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.

المراجحة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. سعر البيع يشمل التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) (تتمة)

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير بناءً على طلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.

التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجعة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).

الاستصناع هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.

الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.

يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,١٨٣,٧١١	١,١٧٥,٥٥٨	نقد في الصندوق
٢,٠٩٢,٩١٣	١,٠٣٥,٩٢٨	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٢٧٦,٦٢٤	٢,٢١١,٤٨٦	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٧)
٢,٦٩٨,٤٤٣	٢,٧٥٣,٦٣٦	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح ٣٣). الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٠٢,٢٠٠	٢٩٧,٣٤٦	حسابات جارية
١٦٧,٠٤٩	١,٠٠١,٠٣٩	إيداعات أسواق المال
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٨,٣٨٥	
-	(٦٣٦)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح "أ" أدناه)
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراوحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة).

(أ) فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بالآف الريالات السعودية		خسائر ائتمان		
المجموع	على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة	خسارة ائتمان القيمة متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
		القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
٣٠٦	-	٩٣	٢١٣	مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م
-	-	٢١	(٢١)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٢٩	-	١٠٠	(٧١)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة ناشئة
(١)	-	(١)	-	موجودات مالية تم استبعادها
٦٣٦	-	٥١٤	١٢٢	مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. للمزيد عن جودة الائتمان للتعرضات للمخاطر القائمة عن طريق تصنيف الفئات يرجى الرجوع للإيضاح ٣٠-٢.

٦ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٣,٤٥٦	٩,٤٨٨	٢٣,٩٦٨	صناديق استثمار
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	أسهم
٤١,٢٩٣	٩,٤٨٨	٣١,٨٠٥	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٤,٨٩١	٧٤٨	٤,١٤٣	أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٩,٠٩٢,٩١٦	-	١٩,٠٩٢,٩١٦	استثمارات صكوك
٤,٩١٣,١٧٥	-	٤,٩١٣,١٧٥	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١٠,٢٣٦	٢٤,٠٤٢,٠٣٩	الإجمالي

خلال السنة، باع البنك أحد استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كانت القيمة العادلة للاستثمار في تاريخ البيع مبلغ ١٢,٠٨ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك البيع، تم تحويل ربح متراكم بمبلغ ١٠,٩٥ مليون ريال سعودي مُسجل سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى أرباح مبقاة.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٦ - الاستثمارات (تتمة)

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٧م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٦٠,٨٧٠	٣٢,٢٤٧	٢٨,٦٢٣	صناديق استثمار
٥٤٥	-	٥٤٥	أسهم
٦١,٤١٥	٣٢,٢٤٧	٢٩,١٦٨	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٦,٣٨٨	١٢,٢٤٥	٤,١٤٣	أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٥,٣٧٤,١١٣	-	١٥,٣٧٤,١١٣	استثمارات صكوك
٤,٩٠٨,٦٣١	-	٤,٩٠٨,٦٣١	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٤٤,٤٩٢	٢٠,٣١٦,٠٥٥	الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٧م			٢٠١٨م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
١٥,٣٧٤,١١٣	١٢,٤٣٨,٨٥٨	٢,٩٣٥,٢٥٥	١٩,٠٩٢,٩١٦	٦,٣١٤,٣٢٠	١٢,٧٧٨,٥٩٦	استثمارات صكوك
٤,٩٠٨,٦٣١	٤,٩٠٨,٦٣١	-	٤,٩١٣,١٧٥	٤,٩١٣,١٧٥	-	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
١٦,٩٣٣	٤,٣٣١	١٢,٦٠٢	١٢,٧٢٨	٤,٨٩١	٧,٨٣٧	أسهم
٦٠,٨٧٠	-	٦٠,٨٧٠	٣٣,٤٥٦	-	٣٣,٤٥٦	صناديق استثمار
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	١٧,٣٥١,٨٢٠	٣,٠٠٨,٧٢٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١١,٢٣٢,٣٨٦	١٢,٨١٩,٨٨٩	إجمالي الاستثمارات

٦ - الاستثمارات (تتمة)

د - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٧م				٢٠١٨م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١٥,٣٨٨,١٩٦	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	١٥,٣٧٤,١١٣	١٩,١٣٣,٩٣٤	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	١٩,٠٩٢,٩١٦
٤,٩٠٨,٦٣١	-	-	٤,٩٠٨,٦٣١	٤,٩١٣,١٧٥	-	-	٤,٩١٣,١٧٥
٢٠,٢٩٦,٨٢٧	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	٢٤,٠٤٧,١٠٩	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	٢٤,٠٠٦,٠٩١
							استثمارات صكوك سندات وكالة ذات أسعار متغيرة الإجمالي

هـ - فيما يلي تحليلاً لاستثمارات المجموعة حسب طبيعة الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١٧,٨٤٩,٩٣٦	٢٢,٧٧٠,٠٥٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٧٦٥,١٦٣	٧٦٤,٢٥٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٤٥,٤٤٨	٥١٧,٩٧٠	شركات
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصح عنها في الإيضاح ٦ "د") متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصح عنها في الإيضاح ٦ "أ") مقرأً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات "خارج المملكة".

تبلغ الاستثمارات في الصكوك ٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: لا شيء) والتي تم رهنها ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى. إن القيمة السوقية للاستثمار هي ٣٥٨,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: لا شيء).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٧ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية.

قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

بالآف الريالات السعودية					٢٠١٨م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٤١,١٦٥,٧٧٦	٤٣١,١٣٣	٢١,١٣٧,٨٩١	١٨,٩٧٣,٢٦٨	٦٢٣,٤٨٤	قروض وسلف عاملة
٦٦٤,٦٢٠	-	٤٦٤,٨٧٠	١٦٠,٣٢٧	٣٩,٤٢٣	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٨٣٠,٣٩٦	٤٣١,١٣٣	٢١,٦٠٢,٧٦١	١٩,١٣٣,٥٩٥	٦٦٢,٩٠٧	إجمالي القروض والسلف
(٩٣٣,٥٠٥)	-	(٧٢٦,١٧٠)	(١٦٤,٢٥٧)	(٤٣,٠٧٨)	مخصص تخفاض القيمة
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٣١,١٣٣	٢٠,٨٧٦,٥٩١	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٦١٩,٨٢٩	صافي القروض والسلف

بالآف الريالات السعودية					٢٠١٧م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٥٠,٥٢٧	١٧,٥٥٣,٢٠٢	٤٦٣,٣٧٧	قروض وسلف عاملة
٥٠٤,٣٦٣	-	٤٢٨,٦٤٢	٤٩,٨٨٢	٢٥,٨٣٩	قروض وسلف غير عاملة
٤٠,٤٩٤,٥٧٥	٤٢٣,١٠٦	٢١,٩٧٩,١٦٩	١٧,٦٠٣,٠٨٤	٤٨٩,٢١٦	إجمالي القروض والسلف
(٧٠٤,٧٢٩)	-	(٤٧٨,٢٧٥)	(٢٠٩,٧٠٤)	(١٦,٧٥٠)	مخصص تخفاض القيمة
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٠٠,٨٩٤	١٧,٣٩٣,٣٨٠	٤٧٢,٤٦٦	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ ١٠,٧٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠,١١ مليار ريال سعودي).

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي (تتمة):

فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للقروض والسلف:

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
١,١٧٧,٠١٣	٨٦٧,٢١٥	١٦٧,٥٠٦	١٤٢,٢٩٢
-	(١٩,٢٢٤)	(٥٣,٥٠٥)	٧٢,٧٢٩
-	(٩٥٤)	٨,٢٥٢	(٧,٢٩٨)
-	٢٤,٧٧٠	(٢٣,٨٣٤)	(٩٣٦)
٢٠٥,٥٠٣	٢٥٩,٣٠٣	٥٩,٣١٣	(١١٣,١١٣)
١٠٧,٩٧٥	١٧,٨٣٩	٣٧,٥٥٠	٥٢,٥٨٦
(٧١,٠٨٩)	(٦٠,٩٣٦)	(٢,٢٢٧)	(٧,٩٢٦)
(٤٨٩,٠١٤)	(٤٨٩,٠١٤)	-	-
٣,١١٧	٣,١١٧	-	-
٩٣٣,٥٠٥	٦٠٢,١١٦	١٩٣,٠٥٥	١٣٨,٣٣٤

قروض وسلف

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على
مدى ١٢ شهراًتحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير
منخفضة القيمة الائتمانية على مدى
العمر الزمنيتحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة
القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمنيصافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراةموجودات مالية تم استبعادها
مشطوباتمخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة
قرضمخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨م

المبلغ التعاقدى القائم للموجودات المالية والذي تم شطبه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والذي لا يزال يخضع للأنشطة الإلزامية هو ٤٤٥,٢٠ مليون ريال سعودي.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي (تتمة):

فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)			
خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً الزمني	مجموع
٤٨١	١٣,٥١٢	٥,٥٦٩	١٩,٥٦٢
(٣١٢)	(١,٦٢٢)	١,٩٣٤	-
٤٠١	(٢٦٧)	(١٣٤)	-
(١١٩)	٢٩٤	(١٧٥)	-
(١٤١)	٧,٧٩٥	(٢,٩٢٨)	٤,٧٢٦
١,٥٧٨	٩,٠٧٠	١١,٩٥٧	٢٢,٦٠٥
(٢٤)	(١,٠٩٦)	(٦٣٤)	(١,٧٥٤)
-	(٢,٠٦١)	-	(٢,٠٦١)
١,٨٦٤	٢٥,٦٢٥	١٥,٥٨٩	٤٣,٠٧٨

بطاقات ائتمان

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على
مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير
منخفضة القيمة الائتمانية على مدى
العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة
القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨م

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي (تتمة):

٢٠١٨م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهرًا
١٧٠,٣٦١	٧٠,٩٥٧	٣,٢٨٣	٩٦,١٢١
-	(١٧,٦٠٢)	(١,٧٥٠)	١٩,٣٥٢
-	(٦٨٧)	١,٤٢٣	(٧٣٦)
-	٥٣١	(٢٥٠)	(٢٨١)
(٢٦,٩٨٢)	٢٧,٠١٢	(٣٠٦)	(٥٣,٦٨٨)
٤٠,٥٠١	٤,٩٣٢	٥٥٠	٣٥,٠١٩
(١٧,٥٨٥)	(١٣,٥٧٠)	(٤٣٣)	(٣,٥٨٢)
(٢,٠٣٨)	(٢,٠٣٨)	-	-
١٦٤,٢٥٧	٦٩,٥٣٥	٢,٥١٧	٩٢,٢٠٥

قروض الأفراد

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على
مدى ١٢ شهرًا

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير
منخفضة القيمة الائتمانية على مدى
العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة
القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨م

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تمة)

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي (تمة):

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
٤٠,٦٠٢	١٦٣,٧٤٢	٧٨٢,٧٤٦	٩٨٧,٠٩٠
٥١,٤٤٣	(٥١,٤٤٣)	-	-
(٦,٤٢٨)	٦,٤٢٨	-	-
(٤٨٠)	(٢٣,٤٦٥)	٢٣,٩٤٥	-
(٥٦,٤٩٧)	٥٩,٧٦٠	٢٢٤,٤٩٦	٢٢٧,٧٥٩
٥,٦١٠	٣٥,٤٢٢	٣,٨٣٧	٤٤,٨٦٩
(٣,٧١٠)	(١,٧٧٠)	(٤٦,٢٧٠)	(٥١,٧٥٠)
-	-	(٤٨٤,٩١٥)	(٤٨٤,٩١٥)
-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
٣٠,٥٤٠	١٨٨,٦٧٤	٥٠٦,٩٥٦	٧٢٦,١٧٠

قروض الشركات

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة موجودات مالية تم استبعادها مشطوبات
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع
١٦,٧٥٠	٢٠٩,٧٠٤	٤٧٨,٢٧٥	٧٠٤,٧٢٩
٢,٨١٢	(٣٩,٣٤٣)	٥٠٨,٨١٥	٤٧٢,٢٨٤
١٩,٥٦٢	١٧٠,٣٦١	٩٨٧,٠٩٠	١,١٧٧,٠١٣
٢٥,٥٧٧	٨٤,٧٨٧	٣٢٨,١٤٩	٤٣٨,٥١٣
(٢,٠٦١)	(٢,٠٣٨)	(٤٨٤,٩١٥)	(٤٨٩,٠١٤)
-	(٨٨,٨٥٣)	(١٠٧,٢٧١)	(١٩٦,١٢٤)
-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
٤٣,٠٧٨	١٦٤,٢٥٧	٧٢٦,١٧٠	٩٣٣,٥٠٥

مخصص الخسارة الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(المحتسب بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩)
المبالغ المعدلة خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية
مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨م
(المحتسب بموجب المعيار ((٩)
حمل انخفاض القيمة للسنة
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تمة)

(ب) الحركة في محخص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان كما يلي (تمة):

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٥٤,٧٤٨	٦,٠٠٨
٣٣١,٨٣٩	٢٥٤,٢٠٩	٤٠,٤٨٩	٣٧,١٤١
(٣٦٨,٤١٥)	(٢٧٠,٨٩٣)	(٧١,١٢٣)	(٢٦,٣٩٩)
(١٥,٢٦٣)	(٨٥٣)	(١٤,٤١٠)	-
٧٠٤,٧٢٩	٤٧٨,٢٧٥	٢٠٩,٧٠٤	١٦,٧٥٠

(ج) صافي محخص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٧م	٢٠١٨م
٣٣١,٨٣٩	٤٣٨,٥١٣
(١٥,٢٦٣)	(١٩٦,١٢٤)
(٤٩,٤٢٧)	(١٣١,٠٨٨)
-	٣٣٠
-	(٩,٤٣٨)
٢٦٧,١٤٩	١٠٢,١٩٣

محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان على القروض والسلف
للسنة
مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين محخص لها
مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
صافي محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان أرصدة لدى
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
عكس قيد مبلغ تم تكوين محخص له سابقاً فيما يتعلق
بالمطلوبات الطارئة ذات الصلة بالائتمان
صافي محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لانخفاض القيمة	صافي القروض والسلف	٢٠١٨م
٧٢٩,٦٢٤	-	(١,٦٩٣)	٧٢٧,٩٣١	حكومية وشبه حكومية
٦٦١,٤٩٩	-	(٩٣٢)	٦٦٠,٥٦٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧,٥٢٣	-	(١٣)	٣٧,٥١٠	زراعة وصيد الأسماك
٤,٩٥٨,٦٦٧	١٠,٣٠٧	(١٦٨,٣٣٣)	٤,٨٠٠,٦٤١	مصانع
٩٤٣,٦٨٥	١٧٣,٦٠٧	(١٢٧,٥٧٧)	٩٨٩,٧١٥	بناء وانشاءات
٨,٢٥٦,٣٥٢	١٤٦,٥١٢	(٢٤٨,٠٨٨)	٨,١٥٤,٧٧٦	تجارة
٢٩,٧٨٤	-	(٥٩)	٢٩,٧٢٥	نقل واتصالات
١,٣٨٤,٩٨٢	١١٨,٦٠٢	(١١١,٠٨٠)	١,٣٩٢,٥٠٤	خدمات
١٩,٥٩٦,٧٥٢	١٩٩,٧٥٠	(٢٠٧,٣٣٥)	١٩,٥٨٩,١٦٧	قروض افراد وبطاقات ائتمان
١,٢٧٣,٧١٠	-	-	١,٢٧٣,٧١٠	تداول أسهم
٣,٢٩٣,١٩٨	١٥,٨٤٢	(٦٨,٣٩٥)	٣,٢٤٠,٦٤٥	أخرى
٤١,١٦٥,٧٧٦	٦٦٤,٦٢٠	(٩٣٣,٥٠٥)	٤٠,٨٩٦,٨٩١	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لانخفاض القيمة	صافي القروض والسلف	٢٠١٧م
١,٠٤٢,١٣٣	-	(١٠,٢١٥)	١,٠٣١,٩١٨	حكومية وشبه حكومية
٦٨٧,٨١٣	-	(٦,٧٤٢)	٦٨١,٠٧١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٤١٧	-	(٧٣)	٧,٣٤٤	زراعة وصيد الاسماك
٤,٥٩٩,١٣٠	١٠٤,٦٧٧	(١٤٦,٥٢١)	٤,٥٥٧,٢٨٦	مصانع
٧٦٦,٤٤٧	٥٩,٢٩٨	(٥٣,١٨٣)	٧٧٢,٥٦٢	بناء وانشاءات
٨,٥٩١,٥٥٩	١٧٧,٢٣٧	(١٨٣,٧١٧)	٨,٥٨٥,٠٧٩	تجارة
٧٦,٣٦١	-	(٧٤٨)	٧٥,٦١٣	نقل واتصالات
٨٨٥,١٠٥	٧٧,٣٢٤	(١٩,٦٥١)	٩٤٢,٧٧٨	خدمات
١٨,٠١٦,٥٧٩	٧٥,٧٢١	(٢٢٦,٤٥٤)	١٧,٨٦٥,٨٤٦	قروض أفراد وبطاقات ائتمان
١,٢٩٤,١٧٦	١,٥٩٦	(١٢,٧٠١)	١,٢٨٣,٠٧١	تداول أسهم
٤,٠٢٣,٤٩٢	٨,٥١٠	(٤٤,٧٢٤)	٣,٩٨٧,٢٧٨	أخرى
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٥٠٤,٣٦٣	(٧٠٤,٧٢٩)	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	الإجمالي

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣٨٣,١٣٧	١١,٠٤٦	إضافات خلال السنة
(١٠٣)	(٢,٩٤٢)	استيعادات خلال السنة
٤٤٥,٠٤٦	٤٥٣,١٥٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

٨ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٩) و(٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هي ٢١٤,٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٣٥,٦٥ مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي آخر المعلومات المالية المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر وللسنة المنتهية بذلك التاريخ:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٥٩٧,٨٥٥	٦١٣,٣٦٨	إجمالي موجودات
(٢١٤,٧٩٤)	(٢٢٥,٤٥٥)	إجمالي مطلوبات
٣٨٣,٠٦١	٣٨٧,٩١٣	إجمالي حقوق المساهمين
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	القيمة الدفترية للاستثمار

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٠,٥١٧	٢٩,٧٩٤	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١	الرصيد في بداية السنة
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	حصة من الربح للسنة قبل الزكاة
(٤٦٢)	(١٥٤)	حصة من الزكاة
(٦,١٢٥)	(٨,٥٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦٤٠,٩٢٨	٦٠٦,٩٧٣	موجودات ملموسة (إيضاح أ)
١٤٣,٥٩٨	١٥٤,٢٧٤	موجودات غير ملموسة (إيضاح ب)
٧٨٤,٥٢٦	٧٦١,٢٤٧	المجموع

أ) موجودات ملموسة

الإجمالي م٢٠١٧	الإجمالي م٢٠١٨	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
١,٣٥٨,٨٩٦	١,٣٨٣,٠٥٤	٣٣,٣٥٢	٥٧٤,٠١٥	٥٣٤,٥٦١	٢٤١,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٣٥٦	٣٢,٤٨٣	١٩,٤٠١	١٠,٨٦٣	٢,٢١٩	-	إضافات خلال السنة
-	-	(١٦,٥٣٧)	١٠,٥٣٠	٦,٠٠٧	-	تحويلات خلال السنة
(١٠٥,٨٨٨)	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف خلال السنة
(٦,٣١٠)	(٢,١٠٩)	-	(٢,١٠٩)	-	-	استبعادات خلال السنة
١,٣٨٣,٠٥٤	١,٤١٣,٤٢٨	٣٦,٢١٦	٥٩٣,٢٩٩	٥٤٢,٧٨٧	٢٤١,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة
٧٧٣,٤٩٣	٧٤٢,١٢٦	-	٤٤٤,٥٦٢	٢٩٢,٥٢٤	٥,٠٤٠	الاستهلاك المتراكم
٦٦,٩٧٤	٦٦,٤١٨	-	٣٩,٣٤٤	٢٧,٠٧٤	-	الرصيد في بداية السنة
(٩٢,٣١٢)	-	-	-	-	-	الحمل للسنة
(٦,٠٢٩)	(٢,٠٨٩)	-	(٢,٠٨٩)	-	-	إعادة تصنيف خلال السنة
٧٤٢,١٢٦	٨٠٦,٤٥٥	-	٤٨١,٨١٧	٣١٩,٥٩٨	٥,٠٤٠	استبعادات
						الرصيد في نهاية السنة
	٦٠٦,٩٧٣	٣٦,٢١٦	١١١,٤٨٢	٢٢٣,١٨٩	٢٣٦,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٦٤٠,٩٢٨		٣٣,٣٥٢	١٢٩,٤٥٣	٢٤٢,٠٣٧	٢٣٦,٠٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

ب) موجودات غير ملموسة

الإجمالي م٢٠١٧	الإجمالي م٢٠١٨	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي	التكلفة
١٣٩,٢٢٦	٢٧٨,٤٣٢	٧٥,٠٣٧	٢٠٣,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٣١٨	٣٧,٣٠١	٣٦,٤٩٩	٨٠٢	إضافات خلال السنة
-	-	(٧٢,٧٢٧)	٧٢,٧٢٧	تحويلات خلال السنة
١٠٥,٨٨٨	-	-	-	إعادة تصنيف خلال السنة
٢٧٨,٤٣٢	٣١٥,٧٣٣	٣٨,٨٠٩	٢٧٦,٩٢٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٩٧٠	١٣٤,٨٣٤	-	١٣٤,٨٣٤	الاستهلاك المتراكم
١٩,٥٥٢	٢٦,٦٢٥	-	٢٦,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٣١٢	-	-	-	المحمل للسنة
١٣٤,٨٣٤	١٦١,٤٥٩	-	١٦١,٤٥٩	إعادة تصنيف خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة
	١٥٤,٢٧٤	٣٨,٨٠٩	١١٥,٤٦٥	صافي القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٤٣,٥٩٨		٧٥,٠٣٧	٦٨,٥٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠ - الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
م٢٠١٧	م٢٠١٨	
١٤٦,٢٥٣	٢٢٧,٥٥٣	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٥٢,٠٨١	١٠٤,٣٤٤	تأمينات مالية مقابل مشتقات
٢٦,٧٤٨	٥٤,٦٦٣	أخرى
٣٢٥,٠٨٢	٣٨٦,٥٦٠	الإجمالي

١١ - المشتقات

تستخدم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

أ. مقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العملات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عملات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب. خيارات (وعد العملات الاجنبية)

هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١١ - المشتقات (تتمة)

١-١١ مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترحيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترحيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

٢-١١ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تحفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصراف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصراف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي .

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوط التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط من مخاطر أسعار العملة الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تحصل فيها تدفقات نقدية متحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٨م			
بالآلاف الريالات السعودية			
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال سنة
٩١,٧٣٠	٨٥,٩٣٦	٩٠,٣٠١	٤١,٩٦٣
(٣,٣٢٠,٢٨٥)	(٥٤٢,٧٠٨)	(٥٢٢,٠٤٢)	(٢٤٨,٧١٣)
(٣,٢٢٨,٥٥٥)	(٤٥٦,٧٧٢)	(٤٣١,٧٤١)	(٢٠٦,٧٥٠)
			تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
			تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)
			تدفقات نقدية خارجة، صافي

٢٠١٧م			
بالآلاف الريالات السعودية			
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال سنة
١٣٢,٥٦٩	٩٠,١٩٦	٩٠,٢٦٥	٤١,٩٩٩
(٢,٣٤٦,٦٣٤)	(٣٤١,١٠٦)	(٣٦٧,٣١٠)	(١٦٤,٩٢١)
(٢,٢١٤,٠٦٥)	(٢٥٠,٩١٠)	(٢٧٧,٠٤٥)	(١٢٢,٩٢٢)
			تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
			تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)
			تدفقات نقدية خارجة، صافي

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١١ - المشتقات (تتمة)

فيما يلي المكاسب/(الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,٩٨١	٢,١٤٥	دخل عملات خاصة
(٢,١٦٦)	(٢,٤٧٤)	مصروف عملات خاصة
(١٨٥)	(٣٢٩)	صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(٢٠٠,٨٢٨)	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في بداية السنة
٨٧,٦٠٩	١٦,٣٣٨	مكاسب التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
١٨٥	٣٢٩	خسائر مستبعدة من حقوق الملكية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١١٣,٠٣٤)	(٩٦,٣٦٧)	الرصيد في نهاية السنة

بلغت مكاسب القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية مبلغ ١٦,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: مبلغ ٨٧,٦١ مليون ريال سعودي) والتي وردت في قائمة الدخل الشامل الموحدة تتكون من صافي مكاسب غير محققة بمبلغ ١٦,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٨١,٦ مليون ريال سعودي) ومكاسب محققة بمبلغ لا شيء (٢٠١٧م: ٦ مليون ريال سعودي).

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب/(الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف المكاسب/(الخسائر) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الأسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الأسمية - والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة - مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا توفر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١١ - المشتقات (تتمة)

٢٠١٨							
بالآلاف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر			
							محتفظ بما لاغراض المناجزة:
٨٦,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	خيارات
٦٥,٦٢٥	-	-	٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	٣٧	مقايضات عملة
١٣٥,٣١٩	-	-	-	٢٠١,٤٠٨	٢٠١,٤٠٨	١٣٨	مقايضات عملة آجلة
٣,٦٩٩,٠١٥	-	٢,٢٠٩,٨٦٦	٣٩,٢٠٧	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٩,٠٧٣	٢٩,٢١٥	مقايضات أسعار عملات خاصة
١,٣٥٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	ودائع مهيكلتة
							محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية:
٣,٣٥٠,٦٢٥	١,٨٦٥,٦٢٥	١,٦٨٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٢٠,٣٩٩	مقايضات أسعار عملات خاصة
٨,٦٨٦,٨٢٨	١,٨٦٥,٦٢٥	٤,٦٩٤,٨٦٦	٢٦٤,٢٠٧	٦٠١,٤٠٨	٧,٤٢٦,١٠٦	١٥١,٧٨٩	المجموع
٢٠١٧							
بالآلاف الريالات السعودية							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر			
							محتفظ بما لاغراض المناجزة:
١,٠٩٨,٧١٢	-	-	١٩٠,٧٩٨	٢٦٩,٠٩٧	٤٥٩,٨٩٥	١,٧٩٤	خيارات
٢٥٢,٤٧٤	-	-	-	١٨٨,٧٥٠	١٨٨,٧٥٠	-	مقايضات عملة
٢٢٤	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	-	مقايضات عملة آجلة
٥,٨٣٩,٧١١	٧٨,٠١١	٣,٦٢١,٣٨٨	٦٣,٨٥٠	١,٨٨٩,٥٣٩	٥,٦٥٢,٧٨٨	٦٩,١٤٠	مقايضات أسعار عملات خاصة
١,٩١٦,٦٦٧	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٨	ودائع مهيكلتة
							محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية:
٤,٠٣٨,٢٢٩	٢,٤٢١,٨٧٥	٨٢٨,٧٥٠	-	-	٣,٢٥٠,٦٢٥	١٢٩,٤٩٥	مقايضات أسعار عملات خاصة
١٣,١٤٦,٠١٧	٢,٤٩٩,٨٨٦	٦,٩٠٠,١٣٨	٢٥٤,٦٤٨	٢,٣٤٧,٦١٠	١٢,٠٠٣,٢٨٢	٢٢٠,٩٨٧	الإجمالي

تتضمن مقايضات أسعار العملات الخاصة المحتفظ بها لأغراض المناجزة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ ١١,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٥,٠٨ مليون ريال سعودي) تتضمن مقايضات أسعار عمولة خاصة محتفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ ١٩,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١١,٢٩ مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٦,٨٥ مليون ريال سعودي).

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المناجزة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغيير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١٨١,٦٣٨	١٤٥,٢٥٧	حسابات جارية
٥,٩٩٠,٩٠٧	٥,٩٨٧,٦٩٤	ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	٢٩٠,٤٧٩	اقتراضات بموجب إعادة شراء
٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤٢٣,٤٣٠	الاجمالي

١٣ - ودائع العملاء

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	تحت الطلب
٢٤,١٧٢,٤٩٣	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	لأجل
١,١١٥,٦٩٣	١,٢٨٩,٤٣٢	أخرى
٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٤,٠٩٨	الاجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٦٨٧,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٣٦,٥٠ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,١٩٥,٣٢٨	١,٠٣٤,٣٩٦	تحت الطلب
٩١٧,٢٦٨	٢,٩٣٦,٤٢١	لأجل
١١,١٠٣	١٦,٤٠٤	أخرى
٢,١٢٣,٦٩٩	٣,٩٨٧,٢٢١	المجموع

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. وحيث أن سعر الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فإن الحساسية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

١٤ - صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "ساير") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٥ - مطلوبات أخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٥٧,٨٠٩	٢٥٩,٠٣١	ذمم دائنة
٢٤٤,٠٢٤	٢٦٥,٥٩٩	التزام منافع الموظفين (انظر ايضاح ٢٨)
٣٩,٥٨١	٣٠,٠٢٨	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح أدناه)
٢٨,٢٢٣	٣٠,١٦١	توزيعات أرباح مستحقة
-	١٥٤,١٢٩	مخصص انخفاض في القيمة للالتزامات قرض وارتباطات
٢١٠,٦٩٩	٦٣٢,٢٥٩	طارئة (انظر ايضاح ١٩ ج) (٢)
٧٨٠,٣٣٦	١,٣٧١,٢٠٧	أخرى (إيضاح ب ادناه)
		الاجمالي

أ) وافق مجلس الإدارة خلال ٢٠٠٦م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٦م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعتزم مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الاشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

ب) يتضمن بند أخرى مبلغ ٤٤١,٢٠ مليون ريال سعودي مستحقة كنتيجة لاتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالربط الزكوي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م. يستحق دفع المبلغ في خمسة أقساط كما تم بيانه بشكل كامل في إيضاح ٢٦.

١٦ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٧م: ٥٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم).

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد اسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم إلى ٨٢٠ مليون سهم من خلال اصدار اسهم حقوق اولوية لـ ٣٠٠ مليون سهم بسعر ممارسة ١٠ ريال لكل سهم بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الربع الثاني من السنة الحالية أصدر البنك حقوق أولوية بعد اكتمال الإجراءات القانونية .

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
%٩١,٣٨	%٨٤,٢٣	مساهمون سعوديون
%٥,٨٣	%٣,٧٠	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
%٢,٧٩	%١٢,٠٧	مساهمون غير سعوديون - آخرون

١٧ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٥٠,٠٠٨ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٧م: ٢١٤,٣٨ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٧ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام (تتمة)

الاحتياطي العام

إضافة لذلك، يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

١٨ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	أرباح اکتوارية/ خسائر اکتوارية (يضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	٢٠١٨م
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٦١	-	-	٢٣	١٦,٣٣٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٣٢٩	-	-	-	٣٢٩	تحويل الى الدخل الموحدة
(١٠,٩٥١)	-	-	(١٠,٩٥١)	-	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محولة الى أرباح مبقاة
٢,٠١٤	-	٢,٠١٤	-	-	أرباح اکتوارية لالتزام منافع محددة
(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	إصدار حقوق أولوية خلال السنة
١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦	-	-	-	تحويل تكلفة إصدار حقوق أولوية الى أرباح مبقاة
٢٨,٩٠١	٢١,١٤٨	٢,٠١٤	(١٠,٩٢٨)	١٦,٦٦٧	صافي الحركة خلال السنة
(٩٦,٢٨٤)	-	٨٣	-	(٩٦,٣٦٧)	الرصيد في نهاية السنة
بالآف الريالات السعودية					
المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	أرباح اکتوارية/ (خسائر) (يضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	٢٠١٧م
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	-	٧,١٥٧	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في بداية السنة
٩١,٣٨٠	-	-	٣,٧٧١	٨٧,٦٠٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة
١٨٥	-	-	-	١٨٥	تحويل الى قائمة الدخل الموحدة
(١,٩١٣)	-	(١,٩١٣)	-	-	خسائر اکتوارية لالتزام منافع محددة
(٣,٠٢٩)	(٣,٠٢٩)	-	-	-	تكلفة إصدار حقوق أولوية خلال السنة
٨٦,٦٠٥	(٣,٠٢٩)	(١,٩٣١)	٣,٧٧١	٨٧,٧٩٤	صافي الحركة خلال السنة
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في نهاية السنة

تمثل تكلفة إصدار حقوق أولوية المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار الحقوق الأولوية. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٨م تم تحميل التكاليف المتراكمة لإصدار حقوق الأولوية المتكبدة في الفترات السابقة والحالية مباشرة على الأرباح المبقاة عند استكمال إصدار حقوق أولوية (أنظر إيضاح ١٦).

١٩ - التعهدات والالتزامات

(أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي أشارت إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٦٧,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠٣,٣٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

(ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة

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

إن الضمانات واعتمادات الجهوز، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض أن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات واعتمادات الجهوز تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالضمان المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

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

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات لتمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة (تتمة)

(١) فيما يلي تحليلاً لهيكل الاستحقاقات التعاقدية الائتمانية مقابل التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٨م
٧٩٩,٢١٩	-	١١,١١٣	٣٤٩,٩٨٩	٤٣٨,١١٧	اعتمادات مستندية
٣,٩٣١,٤٢٤	١٣,١٠٠	٥٥٥,٩٠٦	٢,٤٤٩,٥٩٢	٩١٢,٨٢٦	خطابات ضمان
٣٣٨,٠٥٣	-	-	-	٣٣٨,٠٥٣	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٢١٨,٦٩٦	١٣,١٠٠	٧١٧,٠١٩	٢,٧٩٩,٥٨١	١,٦٨٨,٩٩٦	
(١٥٤,١٢٩)	-	-	-	-	مخصص خسارة
٥,٠٦٤,٥٦٧	١٣,١٠٠	٧١٧,٠١٩	٢,٧٩٩,٥٨١	١,٦٨٨,٩٩٦	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٧م
١,٠١٥,٣١٩	-	٧,٥٠٠	٣٩١,٣٣٧	٦١٦,٤٨٢	اعتمادات مستندية
٤,١٧٠,٨٤٥	٢٣,٥١٣	٥١٩,٠١١	٢,٥٨٧,٣٦٦	١,٠٤٠,٩٥٥	خطابات ضمان
٤٠٥,٠٠١	-	-	-	٤٠٥,٠٠١	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٧٤١,١٦٥	٢٣,٥١٣	٦٧٦,٥١١	٢,٩٧٨,٧٠٣	٢,٠٦٢,٤٣٨	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد ما مجموعه ٥,٣٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٦٤ مليار ريال سعودي).

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة (تتمة)

(٢) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لتعهدات والتزامات العقد:

٢٠١٨م			
مجموعة	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر
			مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م
١٦٣,٥٦٧	١٥١,١١٦	٥٥٤	١١,٨٩٧
-	-	(١٣٢)	١٣٢
			تحويل الى خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر
-	-	١٩٣	(١٩٣)
			تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان
-	٣٦	-	(٣٦)
(١,١٣٥)	(٣,٦٣٥)	١,١٥٨	١,٣٤٢
			تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان
٩٧٥	-	٨	٩٦٧
(٩,٢٧٨)	(٨,٣٣٦)	(٩٨)	(٨٤٤)
			صافي إعادة قياس مخصص خسارة
			موجودات مالية جديدة ناشئة او مشتراه
			موجودات مالية تم الغاؤها
١٥٤,١٢٩	١٣٩,١٨١	١,٦٨٣	١٣,٢٦٥
			مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

(٣) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٥,٦٨٠,١٣٠	٥,١٤٩,٠٥٨	شركات
٦١,٠٣٥	٦٩,٦٣٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٧٤١,١٦٥	٥,٢٨٨,٦٩٦	
-	(١٥٤,١٢٩)	مخصص خسارة
٥,٧٤١,١٦٥	٥,٠٦٤,٥٦٧	الإجمالي

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر هو كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١٠٢,٤٧٢	٩٦,٣٩٠	أقل من سنة
٣٠٥,٨٦٨	٢٥٦,٩٨٩	من سنة إلى ٥ سنوات
١٣٧,٩١٨	٩٤,٥٩١	أكثر من ٥ سنوات
٥٤٦,٢٥٨	٤٤٧,٩٧٠	الإجمالي

٢٠ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,٩٦٠,٨٥٢	٢,٠١٥,٠٩٩	دخول العمولات الخاصة:
٥٠٦,٥٢٥	٦٩٨,٨٧٩	قروض وسلف
٢٦٢,٤٧٧	٢٥٤,٣٧٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٧,٠٧٣	١٩,٢٥٧	مشتقات
٢,٧٥٦,٩٢٧	٢,٩٨٧,٦٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٤٩٦,١٦٣	٥٥٠,٧١٧	مصروف العمولات الخاصة:
٢٦٥,٤٨٥	٢٥٣,٥١٧	ودائع للعملاء
٩٤,٣٧٦	١٥٦,٠٣٤	مشتقات
٨٢,٧٥٢	٨٨,٩٧١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٨	١٠٧	صكوك لتعزيز رأس المال
٩٣٩,٣١٤	١,٠٤٩,٣٤٦	أخرى
١,٨١٧,٦١٣	١,٩٣٨,٢٦٢	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

٢١ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
		الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥٧,٦١٠	١٧٨,٣١٨	أتعاب من عمليات الصراف الآلي
١٧٧,٧٢٧	١٦٧,٠٧٥	تداول أسهم محلية
١٩٦,٣٨٧	١٥٥,٣٤٥	التزامات القروض والرسوم الإدارية
٩٧,٣٣٨	١١٩,٢٣١	أتعاب من أعمال تحويل الأموال
٥٧,٥٥٢	٦٣,٧٣٥	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٥٢,٢٣٧	٤٦,٦٧٦	تمويل تجاري
١٩,١٣٨	١٨,٢٧١	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٤,٤١٩	٤,٢٢٩	تداول أسهم دولية
٨٥,٨٤٥	١١٣,٤٩٢	أخرى
		إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٤٨,٥٥٣	٨٦٦,٣٧٢	
		مصروفات أتعاب وعمولات
		أتعاب وساطة
(١٠٦,١٥٤)	(١٠٠,٧٩٣)	مصروفات متعلقة بالبطاقات
(٥٩,٣٩١)	(٨٧,٩٠٧)	تكاليف من عمليات الصراف الآلي
(٦٥,٧٧٠)	(٧٥,٩٠٦)	مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة
(١٠,٧٧٧)	(١٢,٢٨٦)	مصروفات متعلقة بقروض
(٣,٣٥٦)	(٢,٧٨٥)	مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال
(٤٥٢)	(٢,٠٣٢)	تداول أسهم دولية
(١,٧٦٠)	(١,٠١٠)	تمويل تجاري
-	(١٧٢)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(٤)	(١)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
(٢٤٧,٦٦٤)	(٢٨٢,٨٩٢)	المجموع
٦٠٠,٨٨٩	٥٨٣,٤٨٠	

٢٢ - (خسارة) / دخل متاجرة، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٢,٠٢٢	(٥,٣١٩)	صناديق استثمار مشتركة
-	(١٣٨)	أسهم
-	٥,٣٣٧	مشتقات
٢,٠٢٢	(١٢٠)	المجموع

٢٣ - دخل توزيعات أرباح

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٩٠	٢٨٦	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٢٤ - دخل من عمليات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦٣٠	١,٠٧٣	ربح من بيع عقارات أخرى
٤٢	١٦٨	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٩٠	-	دخل ايجار
٢,١٥٠	٧,٣٠٦	أخرى
٢,٩١٢	٨,٥٤٧	المجموع

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لسنة سابقة لسعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم نتيجة إصدار حقوق أولوية خلال السنة (انظر الإيضاح ١٦).

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية إصدار أسهم عادية كما في ١ يناير
-	٢٣٤,٤٩٥,١٣٠	إصدار أسهم حقوق أولوية معدلة تأثير إصدار أسهم حقوق أولوية
٤٧,٥٤٧,٣٠٩	-	
٥٦٧,٥٤٧,٣٠٩	٧٥٤,٤٩٥,١٣٠	للربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٥١	١,٣٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معامل تعديل بنسبة ١,٠٩ وهو نسبة الحقوق غير العادية الاعتبارية بمبلغ ١١,٨٨ ريال سعودي وبسعر إغلاق للسهم بمبلغ ١٢,٩٧ ريال سعودي في ١٩ مارس ٢٠١٨م، وهو آخر يوم تم تداول الأسهم فيه قبل إصدار أسهم حقوق أولوية.

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

٢٦ - توزيعات أرباح ووزكاة وضريبة دخل

إن الزكاة والضريبة المقدرة للسنة المنتهية في ٢٠١٨م تبلغ ٦١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٠,٦٨ مليون ريال سعودي) و٨,٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي) على التوالي.

وضع الربوط:

خلال السنة الحالية، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل ستوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م.

سيستمر البنك في استئنافه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه.

قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٧م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

توزيعات أرباح

اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نهائية بمبلغ ٤١٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. سيتم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

خلال الربع الثاني من السنة الحالية، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نهائية بمبلغ ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي نقداً بما يعادل ٠,٣٢ ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨م. تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس رأس المال المدفوع المتزايد للبنك بعد إصدار أسهم حقوق أولوية.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٣,٢٧٦,٦٢٤	٢,٢١١,٤٨٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (الإيضاح ٤)
٢٠٢,٢٠٠	١,١٩٧,٨٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧	المجموع

٢٨ - التزام منافع موظفين

٢٨-١ التزام منافع محددة

أ) الوصف العام

تعمل المجموعة ضمن برنامج لمنافع نهاية الخدمة من أجل موظفيها قائمة على أساس نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. تحدد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم استبعاد التزامات مدفوعات المنافع حال استحقاقها.

ب) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢١٧,٧٦٣	٢٤٤,٠٢٤	التزامات منافع محددة في بداية السنة
٣٧,٩٦١	٤٢,٩٩٥	المحمل للسنة
(١٣,٦٣١)	(١٩,٤٠٦)	منافع مدفوعة
١,٩٣١	(٢,٠١٤)	(ربح) / خسارة اكتوارية غير محققة
٢٤٤,٠٢٤	٢٦٥,٥٩٩	التزام منافع محددة في نهاية السنة

ج) المحمل للسنة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٩,٥٢٣	٣٣,٩٥٣	تكلفة الخدمة الحالية
٨,٤٣٨	٩,٠٤٢	تكلفة عمولات خاصة
٣٧,٩٦١	٤٢,٩٩٥	

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٢٨- التزام منافع موظفين (تتمة)

٢٨-١ التزام منافع محددة (تتمة)

(د) تكلفة ما بعد الخدمة المحملة على الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٤٣٧	(٢,٩٣٨)	التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
١,٤٩٤	٩٢٤	التغيرات في الافتراضات المالية
١,٩٣١	(٢,٠١٤)	

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزام منافع محددة المتضمنة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٣,٨٥%	٤,٥٠%	معدل الخصم
٢,٨٥%	٣,٥٠%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٠%	٨%	معدل السحب
٦,٩٧ سنوات	٧,٩٠ سنوات	متوسط الفترة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

(و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام منافع محددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الأساسية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٨م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١%	(١٩,١٥٠)	٢٢,٠١٧	معدل الخصم
١%	٢٣,٣٩٦	(٢٠,٦٨٣)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٠%	(٣١٦)	٢٩٩	معدل السحب
بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٧م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١%	(١٦,٠٢١)	١٨,٢٧٢	معدل الخصم
١%	١٩,٥٠٤	(١٧,٣٨٥)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٠%	(٤٣٢)	٤١٦	معدل السحب

(ز) تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لمكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية				
أقل من سنة	١ إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٢٩,٩٧٥	٢٧,٧٦٤	٦٤,٣٤٢	٢٧٢,٥٣٣	٣٩٤,٦١٤
٣٣,٨٦٠	٢١,٣٨٧	٦٥,٩٨٥	٢١٠,٠٦٦	٣٣١,٢٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م				

٢٨ - التزام منافع موظفين (تتمة)

٢٨-١ التزام منافع محددة (تتمة)

ح) تتكون المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة بمبلغ ٤٤,٧١ مليون ريال سعودي من تكلفة الخدمة وتكلفة العمولة الخاصة.

٢٨-٢ التزام المساهمة المحددة

تساهم المجموعة في برنامج منافع التقاعد المحدد لدى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يخص موظفيها السعوديين. كان إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة بهذا الصدد ٤١,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٠,١٦ مليون ريال سعودي).

٢٩ - قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

تتم التعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها إلى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد

ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات

قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الموجودات

توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كاييتال" وهي شركة تابعة للبنك).

التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وإدخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة يتم الاتفاق عليها وتاريخ يتم اعتماده من مؤسسة النقد العربي السعودي .

قطاعات أخرى

تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وبيع عقارات أخرى.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بالآلاف الريالات السعودية						
الوساطة وإدارة						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الموجودات	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٢٠١٨م						
٧٣,٠٠٣,١٩٨	١٣٥,٧٧٠	٥٧,٩١١	١,٤٥٥,٧٧٧	٣٠,٩٥٦,٨٣٢	١٨,٧٣٨,٠٧٢	٢١,٦٥٨,٨٣٦
إجمالي الموجودات						
٦١,٧٥٨,٧٢٦	—	٥٧,٩١١	٥٩٣,٢٧٦	٩,١٢٤,٠٥٢	١٨,٦٦٦,١٨١	٣٣,٣١٧,٣٠٦
إجمالي المطلوبات						
—	—	—	(١٤,٤٠٠)	١٦١,٦٨٨	(٩١,٨٥٥)	(٥٥,٤٣٣)
(خسارة) / دخل من قطاعات التشغيل						
٢,٧١٨,٠٩٨	(٢٣٧,٧٢٦)	١٩,١٤٠	١٧٢,١٣٥	١,٠٩٢,٣٢٨	٤٣٣,٣٩١	١,٢٣٨,٨٣٠
إجمالي دخل العمليات						
١,٩٣٨,٢٦٢	(٢,٣٢٦)	١,٠٠٢	٥٦,٠٧٤	٨٨٩,٦٨١	٣٠٠,٨١٥	٦٩٣,٠١٦
صافي دخل العمولات الخاصة						
٥٨٣,٤٨٠	(٢٦,٧٩٤)	١٨,١٣٩	١٢٠,٣٣٩	٣,١٢٧	١١٦,٥٢٤	٣٥٢,١٤٥
أرباح ودخل عمولات، صافي						
(١٢٠)	(٣,٢٠٠)	—	(٢,٢٥٧)	٥,٣٣٧	—	—
دخل / (خسارة) متاجرة، صافي						
١٠,٤٢٨	٨,٩٣٨	—	١,٤٩٠	—	—	—
حصة في ربح شركة زميلة						
(١٠٢,١٩٣)	—	—	—	(٣٣٠)	(١٣٣,٣٣٠)	٣١,٤٦٧
مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٩٣,٠٤٣)	—	(٧٠١)	(٩,٦٦٣)	(١٩,٥٩٤)	(١١,٤٣٨)	(٥١,٦٤٧)
استهلاك وإطفاء						
(١,٧٢٨,٢١٩)	٣,٣٩٣	(٢٨,١٤٤)	(١٣٧,٦٣٨)	(٢٩٩,٠٩٦)	(٣٨٠,٠٥٩)	(٨٨٦,٦٧٥)
إجمالي مصاريف العمليات						
١,٠٠٠,٣٠٧	(٢٢٥,٣٩٥)	(٩,٠٠٤)	٣٥,٩٨٧	٧٩٣,٢٣٢	٥٣,٣٣٢	٣٥٢,١٥٥
صافي الدخل / (الخسارة)						

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
الوساطة وإدارة						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الموجودات	الحزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	١٣٤,٠٧١	٧٢,٢٤٩	١,٥١٠,٨٧٣	٢٦,٩٣٨,٤٢٧	١٩,٨٢٠,٩٨٣	١٩,٨١٠,٨٥٢
٥٩,٤٥٨,٦١٦	—	٧٢,٢٤٩	٧٥٠,٧١٩	٨,٥٣٢,٥٢٧	١٤,٥٦٣,٥١٤	٣٥,٥٣٩,٦٠٧
—	—	—	(١١,١٥١)	١٢٠,٢٣٦	(٩٧,٤٩٤)	(١١,٥٩١)
٢,٥٧٩,٧٣٨	(١٨٧,٦٧٦)	١٩,٧٤٩	١٧٦,٩٤٦	٩٥٠,٣١٠	٥٣٨,١٨٦	١,٠٨٢,٢٢٣
١,٨١٧,٦١٣	(٢,٢١١)	٦١٤	٤٥,٤٧١	٧٨٦,١٦٩	٣٥٦,١٦١	٦٣١,٤٠٩
٦٠٠,٨٨٩	(٢٤,٠١٦)	١٩,١٣٤	١٢١,٢٩١	٩,٧١٠	١٦٤,٦٩٨	٣١٠,٠٧٢
٢,٠٢٢	—	—	٢,٠٢٢	—	—	—
١٠,٦٨١	٩,١٥٥	—	١,٥٢٦	—	—	—
(٢٦٧,١٤٩)	—	—	—	—	(٢٥٢,٠٣١)	(١٥,١١٨)
(٨٦,٥٢٦)	—	(٨٠٨)	(٨,١١١)	(١٨,٨٦٥)	(١٠,٦٥٥)	(٤٨,٠٨٧)
(١,٧٣٢,٩٠٥)	٣,٩٨٨	(٢٢,١٩٠)	(١٤٥,٢٤١)	(٢٧٧,٠١٤)	(٤٧٣,٨٤٨)	(٨١٨,٦٠٠)
٨٥٧,٥١٤	(١٧٤,٥٣٣)	(٢,٤٤١)	٣٣,٢٣١	٦٧٣,٢٩٦	٦٤,٣٣٨	٢٦٣,٦٢٣

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

بالآلاف الريالات السعودية					
	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	الحزينة	الإجمالي
٢٠١٨م					
الموجودات	٢١,١٧٣,٨٠٩	١٨,٢٢٦,٤٨٣	١,٣٠٧,٦٢٩	٢٥,٤٩٢,٨١٠	٦٦,٢٠٠,٧٣١
التعهدات والالتزامات	-	٣,٠٨٣,٩٥٧	-	-	٣,٠٨٣,٩٥٧
المشتقات	-	-	-	٧٤,٢٦١	٧٤,٢٦١
بالآلاف الريالات السعودية					
	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	الحزينة	الإجمالي
٢٠١٧م					
الموجودات	١٩,١١٠,٣٧٢	١٩,٢١٩,٩٧٨	١,٣٢٥,٦٨١	٢٠,٧٨٥,٨٠٨	٦٠,٤٤١,٨٣٩
التعهدات والالتزامات	-	٣,٤٥٣,٢٤٠	-	-	٣,٤٥٣,٢٤٠
المشتقات	-	-	-	١٢٠,٠٢٤	١٢٠,٠٢٤

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية

٣٠-١ مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن منهج إدارة المخاطر الكلي وعن الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قامت الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر الكلية مع البنك.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة كلياً عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير / بيانات إدارة المخاطر على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كي تصعد لمجلس الإدارة أي مشاكل في إدارة المخاطر والتي قد تلفت نظر إدارة البنك.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تعثر طرف في أدوات مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض التي تؤدي لقروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأنشطة استثمار. كما يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية، من وكالات تصنيف كبرى، إذا كانت متاحة.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تكوين سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعية. إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية واتفاقيات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي حالات محددة قد تقوم المجموعة بإنهاء أو تكليف أطراف مقابلة لها من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات بالمجموعة التكلفة المحتملة لتحل محل عقود المشتقات في حال فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على المستوى المحدد من مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لتقييم أنشطة الإقراض.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. تأخذ المجموعة ضمان عند الحاجة. تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الأطراف المقابلة في حال تمت ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للترتيب الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة سياسات إدارة المخاطر وأنظمة عكس التغيرات في أسواق المنتجات والقيام بأفضل الممارسات.

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٦) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح ٧. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة في الإيضاح ١١ والارتباطات والالتزامات في الإيضاح ١٩. والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح ٢٩.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ المتلزم بها أو مبالغ الضمانات على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني		خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
	بآلاف الريالات السعودية		
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٦٣,٦٧٥	-	٨٢,٧٨٢	درجـة استثمار
٤,٨٢٣	-	٣,٨٨٣	درجـة غير استثمار
١٢٩,٨٨٧	-	١٠٩,٠١٦	غير مصنفة
١,٢٩٨,٣٨٥	-	١٩٥,٦٨١	١,١٠٢,٧٠٤
(٦٣٦)	-	(٥١٤)	(١٢٢)
١,٢٩٧,٧٤٩	-	١٩٥,١٦٧	١,١٠٢,٥٨٢
			القيمة الدفترية
			قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٣٦,١٩٩,١٨٠	-	-	درجـة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
٤,٩٦٦,٥٩٦	٥٣٣,١٩٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	درجـة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)
٦٦٤,٦٢٠	٦٦٤,٦٢٠	-	درجـة المخاطرة ٨-١٠: متعثر
٤١,٨٣٠,٣٩٦	١,١٩٧,٨١٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	٣٦,١٩٩,١٨٠
(٩٣٣,٥٠٥)	(٦٠٢,١١٦)	(١٩٣,٠٥٥)	(١٣٨,٣٣٤)
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٥٩٥,٦٩٧	٤,٢٤٠,٣٤٨	٣٦,٠٦٠,٨٤٦
			القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

أ) يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقدمة على العملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بطاقات الائتمان			
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
٦٠٠,٣٦٢	-	-	٦٠٠,٣٦٢
٢٣,١٢٢	-	٢٣,١٢٢	-
٣٩,٤٢٣	٣٩,٤٢٣	-	-
٦٦٢,٩٠٧	٣٩,٤٢٣	٢٣,١٢٢	٦٠٠,٣٦٢
(٤٣,٠٧٨)	(٢٥,٦٢٥)	(١,٨٦٤)	(١٥,٥٨٩)
٦١٩,٨٢٩	١٣,٧٩٨	٢١,٢٥٨	٥٨٤,٧٧٣
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)			
درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
قروض الأفراد			
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
١٨,٧٤٠,٤١٥	-	-	١٨,٧٤٠,٤١٥
٢٣٢,٨٥٣	-	٢٣٢,٨٥٣	-
١٦٠,٣٢٧	١٦٠,٣٢٧	-	-
١٩,١٣٣,٥٩٥	١٦٠,٣٢٧	٢٣٢,٨٥٣	١٨,٧٤٠,٤١٥
(١٦٤,٢٥٧)	(٦٩,٥٣٥)	(٢,٥١٧)	(٩٢,٢٠٥)
١٨,٩٦٩,٣٣٨	٩٠,٧٩٢	٢٣٠,٣٣٦	١٨,٦٤٨,٢١٠
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)			
درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة غير	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
	بآلاف الريالات السعودية		
	قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة		
١٦,٤٢٧,٢٦٩	-	-	١٦,٤٢٧,٢٦٩
٤,٧١٠,٦٢٢	٥٣٣,١٩٣	٤,١٧٧,٤٢٩	-
٤٦٤,٨٧٠	٤٦٤,٨٧٠	-	-
٢١,٦٠٢,٧٦١	٩٩٨,٠٦٣	٤,١٧٧,٤٢٩	١٦,٤٢٧,٢٦٩
(٧٢٦,١٧٠)	(٥٠٦,٩٥٦)	(١٨٨,٦٧٤)	(٣٠,٥٤٠)
٢٠,٨٧٦,٥٩١	٤٩١,١٠٧	٣,٩٨٨,٧٥٥	١٦,٣٩٦,٧٢٩
	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة		
	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)		
	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر		
	مخصص الخسارة		
	القيمة الدفترية		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة غير	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
	بآلاف الريالات السعودية		
	استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة		
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١
-	-	-	-
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١
	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة		
	مخصص الخسارة		
	القيمة الدفترية		
	التزامات ومطلوبات طارئة		
٤,٧٤٨,٣٧٥	-	-	٤,٧٤٨,٣٧٥
٢٤٩,٦١٨	٩,٦٣٩	٢٣٩,٩٧٩	-
٢٢٠,٧٠٣	٢٢٠,٧٠٣	-	-
٥,٢١٨,٦٩٦	٢٣٠,٣٤٢	٢٣٩,٩٧٩	٤,٧٤٨,٣٧٥
(١٥٤,١٢٩)	(١٣٩,١٨١)	(١,٦٨٣)	(١٣,٢٦٥)
٥,٠٦٤,٥٦٧	٩١,١٦١	٢٣٨,٢٩٦	٤,٧٣٥,١١٠
	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة		
	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)		
	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر		
	مخصص الخسارة		
	القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)		

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لغاية تاريخ محدد تم تقدير الاحتمالية عنده عند التثبيت الأولي للمخطر (ويتم تعديله بحيثما اقتضى الأمر بناءً على التغيرات في توقعات السداد).

يقوم البنك بتجميع القروض لديه في مراحل: مرحلة ١، مرحلة ٢، مرحلة ٣، ومنخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث، وهي مفصلة كما يلي:

المرحلة ١: عندما يتم تثبيت القروض في السجلات لأول مرة يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

المرحلة ٢: عندما يشير القرض إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني. تتضمن قروض المرحلة ٢ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٣: القروض التي تعتبر قيمها الائتمانية قد تعرضت للانخفاض. يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني.

منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث: هي أصول مالية تعاني من انخفاض القيمة الائتمانية منذ التسجيل لأول مرة. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة منذ التثبيت الأولي ويتم إدراج إيرادات عمولة خاصة لاحقاً بناءً على معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم تسجيل أو استبعاد خسائر الائتمان المتوقعة فقط في حدود وجود تغيرات لاحقة في خسائر الائتمان المتوقعة.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تتغير حسب المحفظة وتشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض لخطر ما على أنها ازدادت بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي بناءً على الضوابط الكمية التي حددها البنك والعمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر حال زيادته عن النسبة / المدى المحدد مسبقاً.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات الصلة، يمكن للبنك أن يحدد أن مخاطر الائتمان بدأت في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس الزمن. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على هيكل مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وموافقات الإدارة.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام التي أنقضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة إمهال قد تكون متاحة أمام المقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- أن الضوابط تمتاز بالقدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض للمخاطر إلى مرحلة التعثر.
- أن الضوابط لا تنطبق في وقت ما عندما يتجاوز الأصل ٣٠ يوماً من موعد استحقاقه.
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التحوّل من المرحلة ١ "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة ٢ "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من أنواع المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرات السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تحديد مخاطر الائتمان لكل شركة من الشركات عند الإدراج الأولي بناءً على المعلومات المتوافرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحوّل الخطر من درجة إلى أخرى مغايرة. إن مراقبة مخاطر الائتمان يتضمن استخدام البيانات التالية:

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية للملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات، والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالي، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. السندات المتداولة وأسعار مقايضات التعثرات الائتمانية للمقترض حيثما توافرت. التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان). مؤشرات القدرة على الوفاء بالدين. البيانات الخارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات التصنيف الائتماني المعيارية لكل قطاع من قطاعات الأعمال. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل السداد: وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات في معدلات السداد. استعمال الحد الائتماني الممنوح. طلب المنح والامهال التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير بعض العوامل الأخرى (مثل: المقدرة على التحمل باستخدام الخبرات السابقة) على مخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم المخاطر، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية والتي تتضمن معدل نمو الناتج المحلي وأسعار النفط والرواتب الحقيقية ومعدلات البطالة هي المحك الذي يستند إليه مثل هذا التحليل. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة (تتمة)

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

ج) تعريف "التعثر"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للتعثر في حالة:

- من غير المحتمل قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة دون رجوع المجموعة إلى إجراءات مثل تسيل الضمانات (إن وجدت)، أو
- مضى على المقترض ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متجاوزةً لمواعيد السداد في حال اختراق العميل للحد المبين أو إشعاره بحد أصغر من المبالغ الحالي القائم.

وفي سياق تقييم كون المقترض متعثراً أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- الكمية: مثل خرق التعهدات،
- النوعية: مثل حالة الموافقات وعدم الدفع مقابل التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة، و
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المعطيات التي يستند إليها التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة أم لا ومدى جوهرية هذا التعثر من وقت لآخر بحيث يعكس التغيرات في الظروف والأوضاع السائدة.

إن تعريف "تعثر" يتوافق على حد كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس المقارنة التلاية:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي يستند على الأحكام المعدلة، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر التقديرية يستند إلى البيانات عند الإدراج الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى البنك، فإن الإهمال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للمدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بموجب الأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الربح وتعديل أحكام تعهدات القرض. تخضع قروض كلا من الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات عن الموجودات المالية التي تم تعديلها على ضوء مخصص الخسائر التي تم قياسها بالقيمة المساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني:

٢٠١٨م
بالآلاف الريالات السعودية

١,١٦٩,٦٧٨

الموجودات المالية المعدلة خلال السنة

بالتكلفة المطفأة قبل التعديل

الموجودات المالية المعدلة منذ الإدراج

٥٢١,٩٣٦ بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر والتي تم تعديل مخصص الخسارة لها مدى ١٢ شهراً خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل القرض والخبرة السابقة لدى البنك في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، إن الإهمال هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوقع الإهمال قد يشكل دليلاً على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية أو دليلاً على التعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وبشكل مستمر نية صادقة طوال فترة السداد قبل اعتبار الوصول إلى مرحلة انخفاض القيمة الائتمانية أو التعثر أو قبل اعتبار احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث يعاود البنك قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة سياسات مخاطر السوق لدى البنك، ولجنة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص والجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بتنفيذ فحوصات جهد بضغوطات تصاعدية لمعايرة اختيارها لهذه السيناريوهات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م المؤشرات الرئيسية التالية:

- معدل الناتج المحلي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- الرواتب الفعلية

يتم إعداد العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على المحافظ المختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة.

يبين الجدول التالي مدى الحساسية في التغيرات في المؤشرات الاقتصادية بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بموجب ثلاث سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف	التزامات القروض والضمانات المالية الإجمالي	٢٠١٨م
بآلاف الريالات السعودية			
٦٣٦	٩٣٣,٥٠٥	١٥٤,١٢٩	١,٠٨٨,٢٧٠
٤٦٧	٩٠٨,٤٦٤	١٤٨,٤٠٣	١,٠٥٧,٣٣٤
٨٩٤	٩٧٩,٦٠٧	١٦٤,١١٨	١,١٤٤,٦١٩

الأكثر احتمالاً (الحالة الأساس)

الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)

الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر
- (٢) تعثر نتيجة خسارة
- (٣) معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

التعثر نتيجة خسارة هي الحجم من الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير التعثر نتيجة خسارة على أساس حكم الخبراء والخبرات التاريخية. بالنسبة للمخاطر الكلية فإنه يتم تقدير التعثر نتيجة الخسائر على أنه يشكل ٥٠%، و ٥٠% لتمويلات الأفراد، و ٦٥% لبطاقات الائتمان، و ٤٠% للرهن العقاري للأفراد.

يمثل التعثر نتيجة خسارة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحسب المجموعة التعثر نتيجة خسارة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعثر نتيجة خسارة من أصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن التعثر نتيجة خسارة تشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير التعثر نتيجة خسارة من خلال معايرة سلسلة محتملة من نتائج التعرض للمخاطر في تواريخ محددة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وبما يخضع لاستخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على المدة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد السداد لأي مقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان حتى لو - ولأغراض إدارة المخاطر - كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد السلفة أو انتهاء التزامات العقد أو الضمانات.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى كل تسهيل من التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض ذي آجال سداد ثابتة.

وحيثما يتم تطوير المعيار على أساس جماعي، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة،
- درجة مخاطر الائتمان،
- نوع الضمانات،
- نسبة القرض إلى قيمة الأصل المالي فيما يتعلق بالرهن العقاري،
- تاريخ الإدراج الأولي،
- المدة المتبقية إلى موعد الاستحقاق،
- قطاع الأعمال،
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن المخاطر في إطار المجموعة متجانسة بالشكل المناسب.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محددة بخصوصها، فإن المجموعة تستخدم معلومات استدلالية من مصادر خارجية لتعزيز البيانات المتوفرة على المستوى الداخلي. تمثل المحافظ المستندة إلى بيانات تاريخية من مصادر خارجية مدخلاً جوهرياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

المعلومات الاستدلالية المستخدمة من مصادر خارجية

تعرض للمخاطر	احتمالية التعثر	التعثر نتيجة خسارة
بآلاف الريالات		
السعودية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	تصنيف موديز/فيتش منخفض بدرجتين لكل لا ينطبق	بنك يعتبر نتيجة تحديد أوزان المخاطر بموجب الأسلوب المعياري
١,٢٩٧,٧٤٩		

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٤ أعمار القروض والسلف (المتجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية)

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٨م			
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي
٢٠,٧٤٩	٧٣٧,٧٩٦	٤٢١,٥٥٤	١,١٨٠,٠٩٩
١٨,٣٩٨	٢٢٦,٢٠٣	٣٩,٠٢٠	٢٨٣,٦٢١
-	-	٧١,٧٤٨	٧١,٧٤٨
-	٦٧٨	٨٢,٢٦٩	٨٢,٩٤٧
٣٩,١٤٧	٩٦٤,٦٧٧	٦١٤,٥٩١	١,٦١٨,٤١٥

من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
لأكثر من ١٨٠ يوماً
إجمالي القروض والسلف

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٧م			
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي
١٩,١١٣	٩١٩,٠٦٥	١,١١٠,٨٤٧	٢,٠٤٩,٠٢٥
١٤,٧٠٣	٣٣٥,٨٦١	١٠٨,٢٠٨	٤٥٨,٧٧٢
-	١١١,١٩٦	٣٩,٩٧٢	١٥١,١٦٨
-	٩١,٣٥٨	٤٦٢,٢٩٦	٥٥٣,٦٥٤
٣٣,٨١٦	١,٤٥٧,٤٨٠	١,٧٢١,٣٢٣	٣,٢١٢,٦١٩

من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
لأكثر من ١٨٠ يوماً
إجمالي القروض والسلف

٣٠-٥ التركز على مخاطر القسم الاقتصادي

تم الإفصاح عن التركز على مخاطر القسم الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة في الإيضاح ٧ "د".

٣٠-٦ الضمان

يحتفظ البنك ضمن دورة أعماله العادية لأنشطة الإقراض بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تتضمن أنواع الضمانات على الضمان لأجل وعند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردى ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. فيما يخص الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها للمدى الذي تقوم هذه الضمانات عنده بتخفيف مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به مقابل القروض منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٨م	
٣٤,٥٨٧	أقل من ٥٠%
٣,٤٩١	٥١%-٧٠%
٥٤١,٦٠٣	أكثر من ٧٠%
٥٧٩,٦٨١	المجموعة

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٠-٧ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		الموجودات
٢٢٤,٧٤٨	١,٢٩٧,٧٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	٢٤,٠٠٦,٠٩١	استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٠,٨٩٦,٨٩١	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧)
١٥٢,٠٨١	١٠٤,٣٤٤	موجودات أخرى - تأمينات نقدية مقابل المشتقات (إيضاح ١٠)
٦٠,٥٩٣,٩٢٠	٦٦,٣٠٥,٠٧٥	إجمالي الموجودات
٥٧٤,١٦٥	٥,٠٦٤,٥٦٧	التعهدات والالتزامات بالصافي (إيضاح ١٩)
١٠,٤٢١	٥٤,٤٣٤	المشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
٦٦,٤٣٩,١٠٦	٧١,٤٢٤,٠٧٦	إجمالي أقصى حد للتعرض

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣١ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية	٢٠١٨م
				الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا		
							موجودات مالية
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	-	١,١٧٥,٥٥٨	نقد في الصندوق
٣,٧٨٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٧٨٩,٥٦٤	ارصدة لدى مؤسسة النقد
							ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
							أخرى
٢٩٦,٧١٠	٣٤,١٦٥	٢٧,٣١٢	٨٨,٤٥٢	١٠٨,٧٥٥	٣٢,٣٧١	٥,٦٥٥	حساب جاري
١,٠٠١,٠٣٩	-	-	-	-	١٠٠,٥٦٥	٩٠٠,٤٧٤	ودائع أسواق المال
							استثمارات
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
٤١,٢٩٣	-	-	-	-	-	٤١,٢٩٣	الربح أو الخسارة
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
٤,٨٩١	-	-	-	٥٦١	١٨٧	٤,١٤٣	الدخل الشامل الآخر
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	-	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣١,٣٦١	-	-	-	-	-	٣١,٣٦١	المحتفظ بها للمتاجرة
٢٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٣	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
							قروض وسلف، صافي
٦١٩,٨٢٩	-	-	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	بطاقات ائتمان
١٨,٩٦٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٨,٩٦٩,٣٣٨	قروض أفراد
٢٠,٨٧٦,٥٩١	-	-	-	-	-	٢٠,٨٧٦,٥٩١	قروض تجارية
٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	-	٤٣١,١٣٣	أخرى
١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٧٠	استثمار في شركة زميلة
٢٧٨,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٧٨,٣٥٠	موجودات أخرى
٧١,٦٨٠,٥٩١	٣٤,١٦٥	٢٧,٣١٢	٨٨,٤٥٢	١٠٩,٣١٦	١٣٣,١٢٣	٧١,٢٨٨,٢٢٣	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							٢٠١٨م
							المطلوبات المالية
							ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٥,٢٥٧	١٢,٧٩٧	—	٤,٩٥٦	١٧,١٩٨	٧٥,٢٨٩	٣٥,٠١٧	حسابات جارية
٥,٩٨٧,٦٩٤	—	١٧١,١٥٥	—	—	٢٦٣,٧٣٧	٥,٥٥٢,٨٠٢	ودائع في أسواق المال
٢٩٠,٤٧٩	—	—	—	٢٩٠,٤٧٩	—	—	اقترض لاتفقيات إعادة الشراء
							ودائع العملاء
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٩	—	٦	٤	٩٣٠	٢٦,٦٠٦,٤٢١	تحت الطلب
٢٣,٩٠٧,٢٧٦	—	—	—	—	—	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	لأجل
١,٢٨٩,٤٣٢	٤,٢٢٥	—	—	—	—	١,٢٨٥,٢٠٧	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣١,٣٩٠	—	—	—	—	—	٣١,٣٩٠	محتفظ بها للمتاجرة
١٢٠,٣٩٩	—	—	—	—	—	١٢٠,٣٩٩	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
٢,٠٠٨,٢٠٢	—	—	—	—	—	٢,٠٠٨,٢٠٢	صكوك تعزيز راس المال
٨٣٥,٠٦٩	—	—	—	—	—	٨٣٥,٠٦٩	مطلوبات أخرى
٦١,٢٢٢,٥٨٨	١٧,٠٥١	١٧١,١٥٥	٤,٩٦٢	٣٠٧,٦٨١	٣٣٩,٩٥٦	٦٠,٣٨١,٧٨٣	الإجمالي
							التعهدات والالتزامات
							اعتمادات مستندية
٧٩٩,٢١٩	—	—	—	—	٢٢٦	٧٩٨,٩٩٣	خطابات ضمان
٣,٩٣١,٤٢٤	٢٣,١٢٥	٣,١٢٦	٤,٩٥٣	٤٥,٠٨٩	١٣٤,٨٧١	٣,٧٢٠,٢٦٠	قبولات
٣٣٨,٠٥٣	—	—	—	—	—	٣٣٨,٠٥٣	ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠	
٥,٢١٨,٦٩٦	٢٣,١٢٥	٣,١٢٦	٤,٩٥٣	٤٥,٠٨٩	١٣٥,٠٩٧	٥,٠٠٧,٣٠٦	
							مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)
							التعهدات والالتزامات
							اعتمادات مستندية
٧٩٩,٢١٩	—	—	—	—	٢٢٦	٧٩٨,٩٩٣	خطابات ضمان
١,٩٦٥,٧١١	١١,٥٦٣	١,٥٦٣	٢,٤٧٦	٢٢,٥٤٤	٦٧,٤٣٥	١,٨٦٠,١٣٠	قبولات
١٦٩,٠٢٧	—	—	—	—	—	١٦٩,٠٢٧	تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠	
							المشتقات
٣٨,٧٥٥	٦٧	—	—	١٣,١٥٦	٥,٩٦٥	١٩,٥٦٧	محتفظ بها للمتاجرة
٣٥,٥٠٦	—	—	—	٢٠,٩٦٩	٧,٥٣٧	٧,٠٠٠	محتفظ بها للتحوط
٣,١٥٨,٢١٨	١١,٦٣٠	١,٥٦٣	٢,٤٧٦	٥٦,٦٦٩	٨١,١٦٣	٣,٠٠٤,٧١٧	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٧م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون				
		الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى
						الإجمالي
موجودات مالية						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد						
	١,١٨٣,٧١١	—	—	—	—	١,١٨٣,٧١١
	٤,٧٩١,٣٥٦	—	—	—	—	٤,٧٩١,٣٥٦
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى						
	٢٠,٥٨٠	٤٢,٩٢٩	٩١,٩٤٤	٢٩,٦٥٧	٣,٦٣٥	٢٠٢,٢٠٠
	٧١,٢٠٠	٩٥,٨٤٩	—	—	—	١٦٧,٠٤٩
حساب جاري ودائع أسواق المال واستثمارات						
	٦١,٤١٥	—	—	—	—	٦١,٤١٥
	٤,١٤٣	١٨٨	—	١٢,٠٥٧	—	١٦,٣٨٨
	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	—	—	—	—	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
	٩٢,٧٣٥	—	—	—	—	٩٢,٧٣٥
	١١,٢٨٦	—	—	—	—	١١,٢٨٦
قروض وسلف، صافي						
	٤٧٢,٤٦٦	—	—	—	—	٤٧٢,٤٦٦
	١٧,٣٩٣,٢٦٣	١١٧	—	—	—	١٧,٣٩٣,٣٨٠
	٢١,٥٠٠,٨٩٤	—	—	—	—	٢١,٥٠٠,٨٩٤
	٤٢٣,١٠٦	—	—	—	—	٤٢٣,١٠٦
	١٣٤,٠٧١	—	—	—	—	١٣٤,٠٧١
	٣٢٥,٠٨٢	—	—	—	—	٣٢٥,٠٨٢
	٦٦,٧٦٨,٠٥٢	١٣٩,٠٨٣	٩١,٩٤٤	٤١,٧١٤	٣,٦٣٥	٦٧,٠٥٧,٨٨٣
						١٣,٤٥٥
						٢,٦٣٥
						٤١,٧١٤
						٩١,٩٤٤
						١٣٩,٠٨٣
						٦٦,٧٦٨,٠٥٢
						الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تمة)

٣١ - التركز الجغرافي (تمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تمة):

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٧م	دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية		الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
	المملكة العربية السعودية	الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية						
المطلوبات المالية										
ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى										
٢٤,٨٦٧	٧٦,٣٨٧	١٤,٣٣٤	٥٥,٦٢٩	—	١٠,٤٢١	١٨١,٦٣٨	—	—	—	١٨١,٦٣٨
٥,٦٣٢,٦١٢	—	—	—	—	—	٥,٩٩٠,٩٠٧	٣٥٨,٢٩٥	—	—	٥,٩٩٠,٩٠٧
حسابات جارية ودائع في أسواق المال ودائع العملاء										
٢٤,٩٨٦,١٢٠	٣,٧١٠	٢٥٧	٦	٢	٨٥	٢٤,٩٩٠,١٨٠	—	—	—	٢٤,٩٩٠,١٨٠
٢٤,١٧٢,٤٩٣	—	—	—	—	—	٢٤,١٧٢,٤٩٣	—	—	—	٢٤,١٧٢,٤٩٣
١,١٠٨,٨٦٨	—	—	—	—	٦,٨٢٥	١,١١٥,٦٩٣	—	—	—	١,١١٥,٦٩٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات										
محتفظ بها للمتاجرة										
٩١,٤٩٢	—	—	—	—	—	٩١,٤٩٢	—	—	—	٩١,٤٩٢
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية										
١٢٩,٤٩٥	—	—	—	—	—	١٢٩,٤٩٥	—	—	—	١٢٩,٤٩٥
صكوك تعزيز راس المال										
٢,٠٠٦,٣٨٢	—	—	—	—	—	٢,٠٠٦,٣٨٢	—	—	—	٢,٠٠٦,٣٨٢
مطلوبات أخرى										
٧٨٠,٣٣٦	—	—	—	—	—	٧٨٠,٣٣٦	—	—	—	٧٨٠,٣٣٦
٥٨,٩٣٢,٦٦٥	٨٠,٠٩٧	١٤,٥٩١	٥٥,٦٣٥	٣٥٨,٢٩٧	١٧,٣٣١	٥٩,٤٥٨,٦١٦	—	—	—	٥٩,٤٥٨,٦١٦
التعهدات والالتزامات										
اعتمادات مستندية										
١,٠١٢,١٥٨	٢,٤٧٦	—	—	—	٦٨٥	١,٠١٥,٣١٩	—	—	—	١,٠١٥,٣١٩
٣,٩٠٤,٨٥٩	١٥٩,١٢٥	٧٧,٧٧٣	٥,٤٨٧	٢,٠٠١	٢١,٦٠٠	٤,١٧٠,٨٤٥	—	—	—	٤,١٧٠,٨٤٥
٣٩٨,٦٩٨	٤,٥٩٩	١,٤٩١	—	—	٢١٣	٤٠٥,٠٠١	—	—	—	٤٠٥,٠٠١
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان										
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠	—	—	—	١٥٠,٠٠٠
٥,٤٦٥,٧١٥	١٦٦,٢٠٠	٧٩,٢٦٤	٥,٤٨٧	٢,٠٠١	٢٢,٤٩٨	٥,٧٤١,١٦٥	—	—	—	٥,٧٤١,١٦٥
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)										
التعهدات والالتزامات										
اعتمادات مستندية										
١,٠١٢,١٥٨	٢,٤٧٦	—	—	—	٦٨٥	١,٠١٥,٣١٩	—	—	—	١,٠١٥,٣١٩
١,٩٥٢,٤٢٩	٧٩,٥٦٣	٣٨,٨٨٦	٢,٧٤٤	١,٠٠٠	١٠,٨٠٠	٢,٠٨٥,٤٢٢	—	—	—	٢,٠٨٥,٤٢٢
١٩٩,٣٤٩	٢,٢٩٩	٧٤٥	—	—	١٠٦	٢٠٢,٤٩٩	—	—	—	٢٠٢,٤٩٩
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان										
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠	—	—	—	١٥٠,٠٠٠
المشتقات										
محتفظ بها للمتاجرة										
٤٧,٣٨٧	٤,٥٨٢	٣٥,٥٤٨	—	—	—	٨٧,٥١٧	—	—	—	٨٧,٥١٧
محتفظ بها للتحوط										
٧,٠٠٠	٤,٥٣٨	٢٠,٩٦٩	—	—	—	٣٢,٥٠٧	—	—	—	٣٢,٥٠٧
٣,٣٦٨,٣٢٣	٩٣,٤٥٨	٩٦,١٤٨	٢,٧٤٤	١,٠٠٠	١١,٥٩١	٣,٥٧٣,٢٦٤	—	—	—	٣,٥٧٣,٢٦٤

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (٦ "أ") حول هذه القوائم المالية وتم تصنيفها ضمن منطقة المملكة العربية السعودية من أجل هذا الإيضاح.

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد.

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

بالآلاف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض غير العاملة	
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
			المملكة العربية السعودية
١٦,٧٥٠	٤٣,٠٧٨	٢٥,٨٣٩	بطاقات الائتمان
٢٠٩,٧٠٤	١٦٤,٢٥٧	٤٩,٨٨٢	قروض أفراد
٤٧٨,٢٧٥	٧٢٦,١٧٠	٤٢٨,٦٤٢	قروض تجارية
٧٠٤,٧٢٩	٩٣٣,٥٠٥	٥٠٤,٣٦٣	الإجمالي

٣٢ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلبياً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من أسعار عمولات خاصة وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق في نشاطات المتاجرة وغير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة باستخدام طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر للقيمة وتحليلات الحساسية. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق مخاطر السوق في نشاطات غير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

٣٢ - مخاطر السوق (تمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار.

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستويات المقبولة للمخاطر الخاصة بعمليات المتاجرة. من أجل إدارة مخاطر السوق في عمليات المتاجرة، ستقوم المجموعة بشكل دوري بتطبيق طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك تقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة على أساس مجموعة من التقديرات والتغيرات في ظروف السوق.

تُقدر طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وبعد مدى زمني محدد. تستخدم المجموعة النماذج المنهجية التاريخية لتقييم التغير المحتمل في القيمة السوقية لعمليات المتاجرة على أساس البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التي تقيسها المجموعة هي عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة عند ٩٩% للخسارة المحتملة التي من غير المتوقع تجاوزها في حال كانت مراكز السوق الحالية محتفظ بها دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى الثقة عند ٩٩% أنه خلال يوم واحد، ينبغي وقوع خسارة تزيد عن القيمة المحفوفة بالمخاطر على أساس المتوسط بما لا يزيد عن مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المحفوفة بالمخاطر مخاطر المحافظ عند إقفال يوم العمل، ولا يتم احتساب أي خسائر قد تحدث بعد مدة الثقة المحددة. ومع ذلك فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المحفوفة بالمخاطر، بشكل خاص، حيث أن الحسابات لا تقدم مؤشراً واضحاً وذات معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

من أجل تجاوز حدود القيمة المحفوفة بالمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة طوال الوقت باختبارات جهد لحفظتها لمحاكاة الظروف خارج مدة الثقة العادية. يتم الإفصاح عن الخسائر المحتملة التي تقع ضمن ظروف اختبار الجهد بصورة منتظمة من أجل مراجعتها من قبل لجنة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.

فيما يلي معلومات القيمة المحفوفة بالمخاطر للمجموعة ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

بالآف الريالات السعودية
٢٠١٨م

٦٩٠

٣٤٩

القيمة المحفوفة بالمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

متوسط القيمة المحفوفة بالمخاطر لسنة ٢٠١٨م

(١) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

(١) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في نهاية السنة، المجموعة معرضة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملات أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٧,٣٠٠	٢,٥٣١	دولار أمريكي
٩,٤٣٢	٢,٦٣٢	دولار هونج كونج
٥,٥٧٩	١,٦٥٢	دولار تايوان

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		العملة
زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	
± ٠,٠٨	± ٦	± ١٠	± ٠,٤	دولار أمريكي
± ٠,٥٣	± ٥٠	± ٦٥	± ٢,٤٧	دولار هونج كونج
± ٤,٨٨	± ٢٧٢	± ٥٤	± ٣,٢٨	دولار تايوان

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافي قيمة موجودات الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٧م		٢٠١٨م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	
٥,١٠٨ ±	± ١٥,٨٤ %	١,٠٦٣ ±	± ١١,٢ %	الأسواق الدولية الناشئة
٦٣ ±	± ٠,٢٢ %	١,٩٩١ ±	± ٨,٣١ %	الأسواق الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	
١ ±	± ٠,٢٢ %	٦٥١ ±	± ٨,٣١ %	تداول

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للعمليات غير المتاجرة أو المراكز البنكية أساساً من سعر العملات الخاصة والتعرض لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتقلبات أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عملات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير المتاجرة تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٨م		٢٠١٧م	
	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس (بالآف الريالات السعودية)	حساسية دخل العملات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس (بالآف الريالات السعودية)	حساسية دخل العملات الخاصة
ريال سعودي	± ٢٥	± ١,٤٥٩	± ٢٥	± ١٧,٨٠٢
دولار أمريكي	± ٢٥	± ٢,٦٥٥	± ٢٥	± ٣,٠٨٥
درهم اماراتي	± ٢٥	± ١	± ٢٥	± ١٨
الروبية الهندية	± ٢٥	± ٥	± ٢٥	-

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر تأثيرات المخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدققها النقدية.

يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العملات على المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق - أيهما يقع أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٨م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصندوق
-	١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	أرصدة لمؤسسة النقد
%٢,٥٠	٣,٧٨٩,٥٦٤	٢,٧٥٣,٦٣٦	-	-	-	١,٠٣٥,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
%٢,٥٠	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٣٩	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من
							خلال الربح أو الخسارة
-	٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من
							خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	-	-	-	محتفظ بها بالتكلفة المضافة
%٣,٣٠	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٠٠,٧٧٢	٦,٨٢٥,٥٧٠	٩,١٥٠,٦٤٨	٥٢٧,٦٤٦	٧,٣٠١,٤٥٥	القيمة العادلة الموجبة
							للمشتقات
							محتفظ بها للمتاجرة
-	٣١,٣٦١	٣١,٣٦١	-	-	-	-	محتفظ بها كمنحوبات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
%٢٤,٧٢	٦١٩,٨٢٩	-	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	بطاقات ائتمان
%٤,٨٣	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٦٧,٨٥٩	٤٠,٣٦٦	١٢,١٦٠,١٧٦	٤,٨٦٩,٢٤٥	١,٨٣١,٦٩٢	قروض أفراد
%٥,٦٦	٢٠,٨٧٦,٥٩١	٢٨٥,٤٧٧	-	-	١٠,٥٢١,٠٢٤	١٠,٠٧٠,٠٩٠	قروض تجارية
-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	أخرى
-	١٣٥,٧٧٠	١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٨٦,٥٦٠	٣٨٦,٥٦٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٧,٠٤٩,٥٢٩	٦,٨٦٥,٩٣٦	٢١,٣١٠,٨٢٤	١٥,٩١٧,٩١٥	٢١,٨٥٨,٩٩٤	إجمالي الموجودات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٨م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات
							المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-	إيداعات في أسواق المال
%٢,٨٠	٥,٩٨٧,٦٩٤	٤٦,٠٦٩	-	٥٨٤,٠٠٠	٧٨١,٦٢٥	٤,٥٧٦,٠٠٠	اقتراض بموجب اتفاقية
							إعادة شراء
%٣,٠١	٢٩٠,٤٧٩	١,٨٠٨	-	-	٢٨٨,٦٧١	-	ودائع للعملاء
							تحت الطلب
-	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-	لأجل
%٣,٠١	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	١٢٩,٨٤٥	-	٧٦٣,٠٧٧	٤,٦٣١,١١٨	١٨,٣٨٣,٢٣٧	أخرى
-	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة
							للمشتقات
-	٣١,٣٩٠	٣١,٣٩٠	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
							محتفظ بها كتحوطات
-	١٢٠,٣٩٩	١٢٠,٣٩٩	-	-	-	-	تدفقات نقدية
%٤,٩٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	٨,٢٠٢	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك معززة لرأس المال
-	١,٣٧١,٢٠٧	١,٣٧١,٢٠٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١١,٢٤٤,٤٧٢	١١,٢٤٤,٤٧٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٤٠,٩٩٥,٤٧١	-	١,٣٤٧,٠٧٧	٧,٧٠١,٤١٣	٢٢,٩٥٩,٢٣٧	حساسية أسعار العملات
							في الفجوة داخل قائمة المركز
		(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	٦,٨٦٥,٩٣٦	١٩,٩٦٣,٧٤٧	٨,٢١٦,٥٠٢	(١,١٠٠,٢٤٣)	المالي الموحدة
							حساسية أسعار العملات
							في الفجوة خارج قائمة المركز
			٥٣٤,٣٧٥	(١,٢٨٥,٠٠٠)	-	٧٥٠,٦٢٥	المالي الموحدة
							إجمالي فجوة الحساسية
		(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	٧,٤٠٠,٣١١	١٨,٦٧٨,٧٤٧	٨,٢١٦,٥٠٢	(٣٤٩,٦١٨)	لأسعار العملات
							المركز التراكمي لفجوة
			٣٣,٩٤٥,٩٤٢	٢٦,٥٤٥,٦٣١	٧,٨٦٦,٨٨٤	(٣٤٩,٦١٨)	الحساسية لأسعار العملات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٧م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصندوق
-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	أرصدة مؤسسة النقد
%١,٥٠	٤,٧٩١,٣٥٦	٢,٦٩٨,٤٤٣	-	-	-	٢,٠٩٢,٩١٣	أرصدة لدى البنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٢٠٢,٢٠٠	٢٠٢,٢٠٠	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
%٢,١٨	١٦٧,٠٤٩	٣,٢٩٩	-	-	-	١٦٣,٧٥٠	استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال الربح أو الخسارة
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨	-	-	-	-	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة
%٢,٨٠	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	١٣٩,٤٠١	٧,٢٥٤,٩٣٧	٣,٨٧٢,٥٠٠	٥٣٠,٢٥٢	٨,٤٨٥,٦٥٤	القيمة العادلة الموجبة
							للمشتقات
							محتفظ بما للمتاجرة
							محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
-	٩٢,٧٣٥	٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
							بطاقات التمان
%٢٤,٨١	٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	٤٧٢,٤٦٦	قروض أفراد
%٤,٧٤	١٧,٣٩٣,٣٨٠	١١١,٤٦٢	٤٩,٣٧٤	١٠,٦٢١,٦٤٦	٤,٩٢٦,٢٢٥	١,٦٨٤,٦٧٣	قروض تجارية
%٥,٠٥	٢١,٥٠٠,٨٩٤	٢١,٠٠٨٠	-	-	١١,٢١٩,٠٩٨	١٠,٠٧١,٧١٦	أخرى
-	٤٢٣,١٠٦	٤٢٣,١٠٦	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٧٨٤,٥٢٦	٧٨٤,٥٢٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٣٢٥,٠٨٢	٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٦,٨٤٢,٢٥١	٧,٣٠٤,٣١١	١٤,٤٩٤,١٤٦	١٦,٦٧٥,٥٧٥	٢٢,٩٧١,١٧٢	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٧م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	الاجموع	عائد العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-
إيداعات في أسواق المال	٥,٣١١,٢٥٠	٦٤٦,٢٥٠	-	-	٥,٩٩٠,٩٠٧	٥,٩٩٠,٩٠٧	%١.٨٥
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-
لأجل	١٥,٢٦٩,٢٢٣	٧,٠٤٠,٢٩١	١,٧٢٨,٧٨٠	-	٢٤,١٧٢,٤٩٣	١٣٤,١٩٩	%٢.١١
أخرى	-	-	-	-	١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بما للمتاجرة	-	-	-	-	٩١,٤٩٢	٩١,٤٩٢	-
محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٥	١٢٩,٤٩٥	-
صكوك معززة لرأس المال	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	%٣.٩٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٨٢٨,٨٣٩	٨,٨٢٨,٨٣٩	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٥٨٠,٤٧٣	٩,٦٨٦,٥٤١	١,٧٢٨,٧٨٠	-	٣٦,٢٩١,٦٦١	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	
حساسية أسعار العملات							
في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٣٩٠,٦٩٩	٦,٩٨٩,٠٣٤	١٢,٧٦٥,٣٦٦	٧,٣٠٤,٣١١	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	-	
حساسية أسعار العملات							
في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤٥٠,٦٢٥	-	(٨٢٨,٧٥٠)	٣٧٨,١٢٥	-	-	
إجمالي فجوة الحساسية	٢,٨٤١,٣٢٤	٦,٩٨٩,٠٣٤	١١,٩٣٦,٦١٦	٧,٦٨٢,٤٣٦	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	-	
لأسعار العملات							
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات	٢,٨٤١,٣٢٤	٩,٨٣٠,٣٥٨	٢١,٧٦٦,٩٧٤	٢٩,٤٤٩,٤١٠	-	-	

إن معدل العمولة الفعّال (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر هو السعر التاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر متغير أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

٣٢ - مخاطر السوق (تمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تمة)

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
دائن/ (مدين)	دائن/ (مدين)	
٩٨٦,٩٧٤	٦٤٣,١٩٠	دولار امريكي
٢,٦٣٢	٣١,٧٦١	روبية هندية
٧,٦٠٢	١٣,٢٧٤	درهم اماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		
التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	العملة
٤٩٣ ±	٠,٠٥ ±	٣٢٢ ±	٠,٠٥ ±	دولار أمريكي
١ ±	٠,٠٥ ±	١٦ ±	٠,٠٥ ±	روبية هندية
٤ ±	٠,٠٥ ±	٧ ±	٠,٠٥ ±	درهم اماراتي

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والناجحة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٧م		٢٠١٨م		مؤشر السوق
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	بورصة نيويورك
١,٩١٠ ±	٪١٥,٨٤ ±	- ±	٪١١,٢٠ ±	

٣٣ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط إئتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب بنسبة ٤٪ من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٩٣٪ من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمرابحات لدى مؤسسة النقد، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملة الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٤٤%	٤٦%	كما في ٣١ ديسمبر
٤٠%	٤٥%	المتوسط خلال الفترة
٤٩%	٥١%	الأعلى
٣٢%	٤٠%	الأدنى

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ					المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-	حسابات جارية
٦,٠٣٤,٦٣٨	-	-	٦٠٤,٢٩٧	٨٠٦,٤٨١	٤,٦٢٣,٨٦٠	إيداعات أسواق المال
٣٧٧,٤١٥	-	٣٧٧,٤١٥	-	-	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء ودائع للعملاء
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-	تحت الطلب
٢٤,٠٨١,٩٠٨	-	-	٨٠٥,٤٦٤	٤,٩٤٠,٦٩٦	١٨,٣٣٥,٧٤٨	لأجل
١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢	أخرى
٣١,٣٩٠	-	-	١٩,٨٧٨	٢٣٤	١١,٢٧٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات محتفظ بها للمتاجرة
١٢٠,٣٩٩	-	٩٤,٩٢٠	٥,١٨٨	-	٢٠,٢٩١	محتفظ بها كتنحوطات تدفقات نقدية
٢,٧٤٠,٩٣٠	-	٢,٢٤١,٩٦٤	٣٩٩,١٧٢	٧٥,١٨٧	٢٤,٦٠٧	صكوك معززة لرأس المال
١,٣٧١,٢٠٧	٩٣٠,٠٠٨	-	٣٥٢,٩٥٩	٨٨,٢٤٠	-	مطلوبات أخرى
٦٢,٧٩٩,٩٦٦	٢٧,٦٨٢,٦٥٥	٢,٧١٤,٢٩٩	٢,١٨٦,٩٥٨	٥,٩١٠,٨٣٨	٢٤,٣٠٥,٢١٦	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
٦,٦٠٢,٠١٤	-	٢,٢٥١,٨١٢	٣,٥٩٩,٣٤٨	٣٣٠,٨٠٤	٤٢٠,٠٥٠	المشتقات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ		١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	٣ أشهر	
	استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات				
						المطلوبات المالية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						حسابات جارية
١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
٦,٠١٠,٢٨١	-	-	-	٦٦٢,٥٧٧	٥,٣٤٧,٧٠٤	ودائع للعملاء
						تحت الطلب
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-	لأجل
٢٤,٣٥٠,٠٢٢	-	٤,٥١٦	٨٢٤,٥٩٢	٨,١٣٩,٥٣٢	١٥,٣٨١,٣٨٢	أخرى
١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	١,١١٥,٦٩٣	القيمة اعادة السالبة للمشتقات
						محتفظ بها للمتاجرة
٩١,٤٩٢	-	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١,١٨٩	١٨,٥٤٧	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
١٢٩,٤٩٥	-	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	-	١٦,٨٤٧	صكوك تعزيز رأس المال
٢,٦٧٦,٧٢٢	-	٢,٢٧٥,٠٩٠	٣٢١,٣٠٥	٦٠,٥٢٠	١٩,٨٠٧	مطلوبات أخرى
٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
٦٠,٣٢٥,٨٥٩	٢٥,٩٥٢,١٥٤	٢,٣٨٢,٢٩٢	١,٢٢٧,٦١٥	٨,٨٦٣,٨١٨	٢١,٨٩٩,٩٨٠	المشتقات
٨,٦٠٦,١١٥	-	٢,٩٢٨,٣٤٧	٤,١٩٩,٩٢٣	١٩٨,٤٨٢	١,٢٧٩,٣٦٣	

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والتزاماتها المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن إيضاح ١٩ .

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصومة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٨	الموجودات	خلال ٣ أشهر	من ٣ الى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ	
								الإجمالي	استحقاق محدد
	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨
	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٩,٥٦٤	٣,٧٨٩,٥٦٤
	أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠
	حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٣٩	-
	إيداعات أسواق المال	-	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٠١,٠٣٩	-	-	-	-	-
	استثمارات								
	محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣
	محتفظ بما من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤,٨٩١	٤,٨٩١
	محتفظ به بالتكلفة المطلقة	-	٣٦١,٩٠٣	٣٦١,٩٠٣	٩,٢١٣,٧٠٤	١٤,٤٣٠,٤٨٤	٢٣,٦٤٤,١٨٨	٢٤,٠٠٦,٠٩١	-
	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
	محتفظ بما للمتاجرة	١١,١٤٨	٣٣٥	١١,٤٨٣	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	٣١,٣٦١	-
	محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	١٩,٢٧٥	-	١٩,٢٧٥	٣,٧٩٨	-	٣,٧٩٨	٢٣,٠٧٣	-
	قروض وسلف، صافي								
	بطاقات ائتمان	٢٢٤,١٢٧	-	٢٢٤,١٢٧	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	٣٩٥,٧٠٢
	قروض استهلاكية	١٠٢,٢٣٩	٢١٤,٨٣٢	٣١٧,٠٧١	٩,٢٠٤,٤٤٢	٩,٤٤٧,٨٢٥	١٨,٦٥٢,٢٦٧	١٨,٩٦٩,٣٣٨	-
	قروض تجارية	٩,٩٥٧,٣٤٦	٨,١٢٥,٤٢٢	١٨,٠٨٢,٧٦٨	١,٧٧٤,١٦٢	١,٠١٩,٦٦١	٢,٧٩٣,٨٢٣	٢٠,٨٧٦,٥٩١	-
	أخرى	-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	-	-	٤٣١,١٣٣	-
	استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٣٥,١٧٠	١٣٥,١٧٠
	عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠
	ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧
	موجودات أخرى	٦٤,١٤٤	٩٤,٣٨٥	١٥٨,٥٢٩	-	-	-	٣٨٦,٥٦٠	٢٢٨,٠٣١
	إجمالي الموجودات	١٠,٣٧٨,٢٧٩	١٠,٢٢٩,٠٤٩	٢٠,٦٠٧,٣٢٨	٢٠,٢١٥,٩٨٤	٢٤,٨٩٧,٩٧٠	٤٥,١١٣,٩٥٤	٧,٢٨١,٩١٦	٧٣,٠٠٣,١٩٨

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨م	المطلوبات	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ	
								الإجمالي	استحقاق محدد
	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧
	حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧
	إيداعات أسواق المال	-	٤,٦١٥,٠٢١	٤,٦١٥,٠٢١	١,٣٧٢,٦٧٣	-	١,٣٧٢,٦٧٣	-	٥,٩٨٧,٦٩٤
	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	-	-	-	٢٩٠,٤٧٩	٢٩٠,٤٧٩	-	٢٩٠,٤٧٩
	ودائع للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
	تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠
	لأجل	٥,٤٨٢,٣٨٣	١٤,٢٥١,٨٥٢	١٩,٧٣٤,٢٣٥	٤,١٧٣,٠٤١	-	٤,١٧٣,٠٤١	-	٢٣,٩٠٧,٢٧٦
	أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢
	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-	-
	مخفف بما للمناجزة	١١,٢٧٨	٢٣٤	١١,٥١٢	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	-	٣١,٣٩٠
	مخفف بما كتحوطات تدفقات نقدية	٢٠,٢٩١	-	٢٠,٢٩١	٥,١٨٨	٩٤,٩٢٠	١٠٠,١٠٨	-	١٢٠,٣٩٩
	صكوك معززة لرأس المال	-	٨,٢٠٢	٨,٢٠٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٨,٢٠٢
	مطلوبات أخرى	-	٨٨,٢٤٠	٨٨,٢٤٠	٣٥٢,٩٥٩	-	٣٥٢,٩٥٩	٩٣٠,٠٠٨	١,٣٧١,٢٠٧
	إجمالي المطلوبات	٥,٥١٣,٩٥٢	١٨,٩٦٣,٥٤٩	٢٤,٤٧٧,٥٠١	٥,٩٢٣,٧٣٩	٢,٣٨٥,٣٩٩	٨,٣٠٩,١٣٨	٢٨,٩٧٢,٠٨٧	٦١,٧٥٨,٧٢٦

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧م	من سنة إلى ٥						
	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
الموجودات							الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٣٥٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٠
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٠٤٩
إيداعات في أسواق المال	-	١٦٧,٠٤٩	١٦٧,٠٤٩	-	-	-	
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٦١,٤١٥
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٨٨
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	٨٩,٥٣٥	٨٩,٥٣٥	٥,٢٤٨,١٢٥	١٤,٩٤٥,٠٨٤	٢٠,١٩٣,٢٠٩	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	١٩,٧٨٩	١,١٨٩	٢٠,٩٧٨	٦٩,٨٧٤	١,٨٨٣	٧١,٧٥٧	٩٢,٧٣٥
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	١١,٢٨٦	-	١١,٢٨٦	-	-	-	١١,٢٨٦
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	١٥٠,١٤٦	-	١٥٠,١٤٦	-	-	-	٣٢٢,٣٢٠
قروض استهلاكية	١٢٣,٦٨٤	١٦٩,٨٣٧	٢٩٣,٥٢١	٨,٧٤٤,٩٢٣	٨,٣٥٤,٩٣٦	١٧,٠٩٩,٨٥٩	١٧,٣٩٣,٣٨٠
قروض تجارية	٩,٠٢٣,١١٨	٨,٩٧٢,١٣٣	١٧,٩٩٥,٢٥١	٢,٠٦٩,٨٧٤	١,٤٣٥,٧٦٩	٣,٥٠٥,٦٤٣	٢١,٥٠٠,٨٩٤
أخرى	-	٤٢٢,٨٠٥	٤٢٢,٨٠٥	٣٠١	-	٣٠١	٤٢٣,١٠٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٠٤٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٨٤,٥٢٦
موجودات أخرى	٥٦,٤٥٩	١٠١,٦٩٣	١٥٨,١٥٢	-	-	-	٣٢٥,٠٨٢
إجمالي الموجودات	٩,٣٨٤,٤٨٢	٩,٩٢٤,٢٤١	١٩,٣٠٨,٧٢٣	١٦,١٣٣,٠٩٧	٢٤,٧٣٧,٦٧٢	٤٠,٨٧٠,٧٦٩	٨,١٠٧,٩٦٣

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	من سنة إلى ٥						٢٠١٧م
		أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	سنوات	خلال سنة	من ٣ الى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	
								المطلوبات
								أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٥,٩٩٠,٩٠٧	-	٦٤٨,٦٧٤	-	٦٤٨,٦٧٤	٥,٣٤٢,٢٣٣	٥,٣٤٢,٢٣٣	-	ايداعات أسواق المال
								ودائع للعملاء
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	٦,٤٠٣,٣٠٥	٤,٠٢٢	٦,٣٩٩,٢٨٣	١٧,٧٦٩,١٨٨	١٣,١٦٢,٨٧٨	٤,٦٠٦,٣١٠	لأجل
١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	أخرى
								القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩١,٤٩٢	-	٧١,٧٥٦	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١٩,٧٣٦	١,١٨٩	١٨,٥٤٧	مخفظ بما للمتاجرة
١٢٩,٤٩٥	-	١١٢,٦٤٨	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	١٦,٨٤٧	-	١٦,٨٤٧	مخفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
٢,٠٠٦,٣٨٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	-	صكوك معززة لرأس المال
٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٩,٤٥٨,٦١٦	٢٧,٠٦٧,٨٤٧	٩,٢٣٦,٣٨٣	٢,١٠٦,٧٠٨	٧,١٢٩,٦٧٥	٢٣,١٥٤,٣٨٦	١٨,٥١٢,٦٨٢	٤,٦٤١,٧٠٤	إجمالي المطلوبات

٣٤ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعياً ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عدم التنفيذ.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٣٣,٤٥٦	-	٣٣,٤٥٦
صناديق استثمار		
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧
أسهم		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	-	-
اسهم		
-	٥٤,٤٣٤	٥٤,٤٣٤
مشتقات		
٤١,٢٩٣	٥٤,٤٣٤	٩٥,٧٢٧
المجموع		
مطلوبات مالية		
مشتقات		
-	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩
الاجمالي		
-	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تمة):

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة (تمة):

٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٦٠,٨٧٠	-	٦٠,٨٧٠
صناديق استثمار		
٥٤٥	-	٥٤٥
اسهم		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٢,٠٥٧	-	١٢,٠٥٧
اسهم		
-	١٠٤,٠٢١	١٠٤,٠٢١
مشتقات		
٧٣,٤٧٢	١٠٤,٠٢١	١٧٧,٤٩٣
المجموع		
مطلوبات مالية		
مشتقات		
-	٢٢٠,٩٨٧	٢٢٠,٩٨٧
الإجمالي		
-	٢٢٠,٩٨٧	٢٢٠,٩٨٧

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ إعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من عمليات الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العمولة والودائع المهيكلة. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات معدلات الربح والخيارات والودائع المهيكلة بصورة عادلة من خلال أسعار العمولة الآجلة التي يتم الحصول عليها من منحنيات العائد الممكن رصدها. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

خلال السنة، لم يتم إجراء مناقلات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الثالث.

تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي) محملة بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الأول:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	
						موجودات مالية:
٣٦٩,١٩٦	-	٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٣٠٧	-	١,٢٩٧,٧٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٢٤,٠٠٦,٠٩١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١,٢٦٠,٦٢٨	-	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٢,٢٠٨,٤٥٨	-	٤٠,٨٩٦,٨٩١	قروض وسلف، صافي
٤١,٦٢٩,٨٢٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٦٠,٤٤١,٨٣٩	٤٣,٥٠٥,٧٦٥	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٦٦,٢٠٠,٧٣١	الاجمالي
						مطلوبات مالية:
٦,١٧٤,٤٧٠	-	٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤١٩,٧٨٩	-	٦,٤٢٣,٤٣٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٨٨,٥٤٥	-	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٥,٣٧٨	-	٥١,٨٠٤,٠٩٨	ودائع للعملاء
٥٦,٤٦٣,٠١٥	-	٥٦,٤٥٠,٩١١	٥٨,٢٢٥,١٦٧	-	٥٨,٢٢٧,٥٢٨	الاجمالي

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز رأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى الثاني والثالث للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالمعدل الحالي المطبق مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الطرف المقابل ومعدل السوق المطبق.

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وبراى الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجحة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		بنك باكستان الوطني (مساهم)
٧١	٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠	١٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		شركات تابعة
		استثمارات
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	ودائع للعملاء
٢٠,٤٠٧	١,٩٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥٦,١١٨	٥٠٥,٨٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٩٠,٤٧٩	ذمم مدينة
١٨٤,٩٨٤	٢١٠,١٨٤	ذمم دائنة
١٦,٣٦٥	١٥,٣٦٩	التزامات وتعهدات
٦٣٠,٢٤٧	٥٣٠,٢٤٧	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
٤,٣٦٩,٣٦٩	٢,٩٥٨,٩٩٢	شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
		استثمارات
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	ودائع للعملاء
٤٠١,٧٦٣	٣٧٤,٤١٧	مصرفات مستحقة الدفع
٢,٢١١	٣,٧٠٠	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
		قروض وسلف
١٢٠,٤٧٣	١٠٣,٥٦٩	ودائع للعملاء
٨٥,٠٥٥	٤٧,٣١١	التزامات وتعهدات
٦,٤٤٧	٢,٤٢٧	

يمثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز ٥٥% من رأسمال البنك.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
		استثمارات
٦٠,٨٧٠	٣٣,٤٥٦	قروض وسلف، صافي
٣٥٦,٣٣٤	٣٩٢,٣٤٩	ودائع للعملاء
٥٣١	٥٤٨	

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٥٨,٩٧٩	١٣١,٥٧٤	دخل عملات خاصة
٥٧,٩٩٠	١٥٥,٣٢١	مصاريف عملات خاصة
١٣٢	٣١	دخل اتعاب وعمولات
-	٨٣٩	أتعاب صناديق الأمانة
١٥,٨٥٠	٢٢,١٤٧	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
٣٨,١١٤	٤٠,٣١١	أقساط تأمين مدفوعة
١,٥٢٤	١,٤٥٠	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
١٢,٩٧٧	١٠,٤٨٦	مطالبات مستلمة
٧,٥٦٢	٧,٨٣٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢٥٠	٧,٣٥٠	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٩٨٨	٣,٣٩١	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
٤٧	١٠٣	سداد مصروف لشركة تابعة
٣,١٠٩	-	مصروفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات
٩,٣٥٥	٨,٨٢٥	سداد مصروف إيجار
٢,٣٤٥	٢,٤٥٧	مصروف إيجار للفروع
-	٩٢	مصروفات تشغيلية

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٨٩,٦٥٢	٩٨,٤٦٧	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٥,٧٣٥	٢٩,٦٣٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (تمة)

٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٨م	
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٧,٤٥٨	١٩,٣٥٠	٣٨,١٠٨	١٦	كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
٨١,٨٥٢	٨,٣٩٢	٧٣,٤٦٠	١٩٥	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٧,٣٤٠	١٣,٤٢٥	٧٣,٩١٥	٢٠٢	الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
٥٦٥,٧٨٢	٧٣,٤٤٩	٤٩٢,٣٣٣	٢,١٢٧	موظفون آخرون
٩٢,٨٢٩	٣,٠٨٦	٨٩,٧٤٣	٦٠٩	موظفون تعاقد خارجي
٨٨٥,٢٦١	١١٧,٧٠٢	٧٦٧,٥٥٩	٣,١٤٩	المجموع
		١١٨,٨٤٧		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
		٢٩,٤٩٨		منافع للموظفين أخرى
		٩١٥,٩٠٤		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٧م	
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٨,٦٢٤	١٨,٧٦٧	٣٩,٨٥٧	١٦	كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
٧٥,٦١٣	٥,٢٩٤	٧٠,٣١٩	١٧٤	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٨,١٦٠	١٣,٣٥٥	٧٤,٨٠٥	٢٠٨	الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
٥١٦,٥٧٨	٦٢,٨٤٠	٤٥٣,٧٣٨	٢,٠٢٩	موظفون آخرون
٨٧,٨٤٨	٢,٩٥٩	٨٤,٨٨٩	٦٠٤	موظفون تعاقد خارجي
٨٢٦,٨٢٣	١٠٣,٢١٥	٧٢٣,٦٠٨	٣,٠٣١	المجموع
		٩٦,٤٥٦		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
		٣٦,٨٢٠		منافع للموظفين أخرى
		٨٥٦,٨٨٤		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والاقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال العمل المصرفي في المملكة العربية السعودية.

٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع (تتمة)

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٢٦٥,٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٤٤,٠٢ مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب والبدايات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والإدارة والمجموعة.

٣٧ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار والحفاظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨% أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة لإطار العمل من بازل ٣:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	
(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	
٨,٩٤١,٨٧٢	١٦,٥٢%	١١,٨٤٩,٧٦٤	٢٢,٩٢%	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
٢,٣٩٦,٦٨٩	-	٢,٣٤٨,٩٥٥	-	رأس المال المساند (المستوى ٢)
١١,٣٣٨,٥٦١	٢٠,٩٤%	١٤,١٩٨,٧١٩	٢٧,٤٦%	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى ١ + المستوى ٢)

٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد للتمشي مع إطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو المستوى الثاني والذي يتكون من صكوك معززة لرأس المال صادرة من المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة الى استراتيجية اعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الاجل الذي يهدف الى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة الى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات اعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الاعمال الاستراتيجية آي سي ايه ايه بي و آي ال ايه بي يتم اعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند الى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر البنكية يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من راس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. ان ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الاعمال المالية والاستثمارية الرئيسية استناداً الى خطط اعمال وحدات الاعمال المختلفة مثل مصرفية الشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، مصرفية الافراد و خدمات مصرفية خاصة .
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات والأسهم لدعم نمو الأصل مع الاخذ بالاعتبار الحاجة الى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً الى توجيهات إدارة السيولة بازل ٣.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات التحوط الخاصة بكفاية رأس المال ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٤٨,٠٣٢,٩٨٣	٤٦,٠٦١,٣٠٠	مخاطر الائتمان
٤,٩٧٥,٠٨٤	٤,٨٤٩,٧٢٥	مخاطر العمليات
١,١٢٧,٨٥٧	٧٩٩,٣٤٢	مخاطر السوق
٥٤,١٣٥,٩٢٤	٥١,٧١٠,٣٦٧	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الثلاثة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الآنف الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صناديق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مقفلان وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجار في السلع على أساس المراجحة. توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة وثائق التكافل التعاوني.

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٤٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٣,٨ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ٤,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٩ مليار ريال سعودي).

٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة بها.

نوع المنشأة المهيكلية	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الموجودات بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية:	نسبة الملكية (%)	
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٢٨,٥٧%	٤٥,٢٥٦
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	١٠,١٣%	٣٣,٧٩٧
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤%	١٨,٩٣٨
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥%	٩٩,٨٤٦

٣٩ - المنشآت غير الموحدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة.

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٩,٤٨٨
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٣,٩٧٧
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٨,٩٣٠
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١١,٠٦١

٤٠ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول" وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر ٢٠١٣م وبشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد.

٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا كان التطبيق ممكناً، عندما تصبح نافذة. فيما يلي ملخصاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات حول المعايير الدولية للتقرير المالي التي ستدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ:

(١) تم إصدار المعيار (١٦) في ١ يناير ٢٠١٦م وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) - عقود الإيجار، ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤) - "فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، ولجنة تفسيرات المعايير للمعيار (١٥) - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، ولجنة تفسيرات المعايير للمعيار (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد من قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين - عقود إيجار موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود الإيجار بإيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الأصل الحق في استخدام الأصل الرئيسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استخدام الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استخدام الأصل.

٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

سُيطلب أيضاً من المستأجرين إعادة قياس التزام عقود الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغيير في مدة عقد الإيجار أو التغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في مؤشر أو سعر مستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سيعترف المستأجر عامة بمبلغ إعادة قياس التزام عقود الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

يتطلب المعيار (١٦) والذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ من المستأجرين والمؤجرين القيام بإفصاحات أكثر بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار (١٦) مع منهج معدل بأثر رجعي وبالتالي لا ينبغي تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة وكذلك جميع التعديلات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م. في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار، تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الأصل بمبلغ مساوي للالتزام عقد الإيجار مع تعديلات خاصة بالدفع المسبق والإيجار المستحق لحص استخدام الأصل. لن يكون لذلك أي تأثير على حقوق الملكية كما في تاريخ النفاذ. تخطط المجموعة لاختيار تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار والتي تطبق معيار المحاسبة الدولي (١٧) ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤). لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي (١٧) ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤).

ستختار المجموعة استخدام الإعفاءات المقدمة من المعيار حول عقود الإيجار والتي تنتهي مدة الإيجار بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي فيها ذا قيمة منخفضة. تمتلك المجموعة عقود إيجار لمعدات معينة (منافذ البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) والتي تعتبر أصل ذا قيمة منخفضة. كما ستختار المجموعة أيضاً استخدام العناصر المتوفرة بالنسبة للأسلوب المنهجي المعدل بأثر رجعي:

- عقود إيجار ذات مدة متبقية قصيرة الأجل
- التكلفة المباشرة الأولية
- استخدام التقديرات
- معدلات الخصم

٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تتمة)

خلال ٢٠١٨م، قامت المجموعة بتنفيذ التقييم المفصل لتأثير المعيار (١٦). فيما يلي ملخصاً بالتأثير المتوقع لتطبيق المعيار (١٦):

بالآلاف الريالات السعودية

	التأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:
	موجودات
٤٦١,٣٣٨	ممتلكات ومعدات، صافي (حق استخدام الأصل)
(٤٣,٨٨٣)	موجودات أخرى
	مطلوبات
٤١٧,٤٥٥	إيجارات عقود الإيجار طويلة الأجل
	تأثير قائمة الربح أو الخسارة لسنة ٢٠١٨م:
	لا شيء

نتيجة تطبيق المعيار (١٦)، سيترجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولية نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تنقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

(٢) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل البرامج أو تخفيض مدتها أو تصنيفها والمطبقة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. تعالج التعديلات في معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عندما يحدث تعديل في البرامج أو تخفيض مدتها أو تصنيفها خلال فترة التقرير المالي. تحدث التعديلات عندما يكون هناك تعديل في البرامج أو تخفيض مدتها أو تصنيفها خلال فترة التقرير المالي السنوية.

فيما يتعلق بالمعايير أو التعديلات أو التفسيرات السارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ، فإن المجموعة لا تتوقع أن تلك المعايير أو التعديلات أو التفسيرات لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤٢ - أرقام المقارنة

خلال السنة الحالية، تم عرض رصيد بطاقات الائتمان المتضمن في قروض الأفراد بصورة منفصلة من أجل عرضها بصورة أفضل وللإفصاحات المعززة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم الإفصاح عن تأثير إعادة التصنيف على صافي القروض والسلف في الإيضاح ٧. لا يوجد تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة.

٤٢ - أرقام المقارنة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية				
المبالغ المفصح عنها بعد إعادة التصنيف	إعادة القياس	كما تم الإفصاح عنه	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٤٧٢,٤٦٦	٤٧٢,٤٦٦	-	بطاقات ائتمان	
١٧,٣٩٣,٣٨٠	(٤٧٢,٤٦٦)	١٧,٨٦٥,٨٤٦	قروض أفراد	

إضافة لذلك، تم الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة (إيضاح ٩) بصورة مستقلة عن الممتلكات والمعدات وتم الإفصاح عن الألتعاب والعمولات البنكية والمصاريف ذات العلاقة (إيضاح ٢١) والتي سبق الإفصاح عنها بالصافي بصورة مستقلة. تم إعادة تصنيف بعض المبالغ غير الجوهرية لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٤٣ . موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٩ م (الموافق ٢٨ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ).