

AREEB
CAPITAL

SAUDI ARABIA

إفصاح الركيزة الثالثة لشركة أريب المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة أريب المالية

www.areebcapital.com

المحتويات

نطاق التطبيق

1

- الركيزة الأولى - متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
- الركيزة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP
- الركيزة الثالثة - انضباط السوق
- المعوقات الجوهرية أو القانونية بين الشخص المرخص له وشركاته التابعة

هيكل رأس المال

2

- الشريحة الأولى لرأس المال TIER 1
- الشريحة الثانية لرأس المال TIER 2

كفاية رأس المال

3

- معدل كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
- عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (CAAF)
- تحليل السيناريوهات واختبارات التحميل

إدارة المخاطر

4

- ممارسة إدارة المخاطر في أريب المالية
 - الاستراتيجيات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر
 - هيكل وتنظيم إدارة المخاطر والالتزام
 - نطاق وطبيعة إعداد التقارير حول المخاطر ونظم قياسها
 - السياسات والإرشادات الخاصة بمراقبة المخاطر والحد منها
- مخاطر الائتمان
 - التصنيفات الخارجية
 - درجات جودة الائتمان
 - التعرضات لمخاطر الائتمان
 - تعرضات تدني القيمة - المعيار الدولي رقم ٩ لإعداد القوائم المالية "الأدوات المالية والمخصصات
 - الاستحقاقات التعاقدية المتبقية
 - تركيز المخاطر
 - التوزيع الجغرافي للتعرضات
 - الحد من مخاطر الائتمان
 - التعرضات لمخاطر الائتمان قبل / بعد الحد من مخاطر الائتمان
 - مخاطر ائتمان الطرف النظير والتعرض لمخاطر خارج قائمة المركز المالي

- مخاطر السوق
 - إدارة مخاطر السوق
 - رأس المال لمخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
 - إدارة المخاطر التشغيلية
 - الحد من الخسائر التشغيلية
 - نسبة المخاطر التشغيلية لرأس المال
- مخاطر السيولة
 - إدارة مخاطر السيولة
 - احتياطات السيولة
 - مصادر التمويل
 - نسب ومقاييس المخاطر
 - خطة الطوارئ للتمويل

الملاحق

5

- الملحق ١: الإفصاح عن قاعدة رأس المال
- الملحق ٢: الإفصاح عن كفاية رأس المال
- الملحق ٣: الإفصاح عن وزن مخاطر الائتمان
- الملحق ٤: الإفصاح عن التعرضات لمخاطر التصنيف الائتمانية
- الملحق ٥: الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان (CRM)

قائمة بالجدول والأشكال

6

- جدول ١: الشريحة الأولى لرأس المال
- جدول ٢: الشريحة الثانية لرأس المال وإجمالي قاعدة رأس المال
- جدول ٣: معدل كفاية رأس المال
- جدول ٤: مقارنة بين كفاية رأس المال وارقام رأس المال لعام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م
- جدول ٥: بيان الرغبة في المخاطر
- جدول ٦: مقارنة بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م
- جدول ٧: مقارنة بين الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في عام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م
- جدول ٨: الفترة المتبقية لاستحقاق التعرضات
- جدول ٩: توزيع التعرضات جغرافياً
- جدول ١٠: رأس المال لمخاطر السوق
- جدول ١١: رأس مال المخاطر التشغيلية
- جدول ١٢: نسب مخاطر السيولة
- شكل ١: دورة حياة إدارة المخاطر

نطاق التطبيق

شركة أريب المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩١٦٢٣ بتاريخ ١٨/٠٧/١٤٣٠هـ، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة إدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٠-٨١١٩، ومقرها الرئيسي في مدينة جدة.

حصلت أريب المالية على رخصتي إدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء في ١٢/٠٦/٢٠١٨م بموجب الخطاب الصادر من هيئة السوق المالية برقم ص/١٨/٤٢١٤/٦/١ بتاريخ ١٢/٠٦/٢٠١٨م.

تتعلق الركيزة الثالثة الخاصة بالإفصاح الواردة في هذا التقرير بالقوائم المالية المدققة لشركة أريب المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

تم جمع هذه المعلومات وفقا للحد الأدنى من متطلبات هيئة السوق المالية للإفصاح سنوياً عن المعلومات الخاصة بالسوق بحسب ما أشير إليه في الباب السابع من "الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية - الإفصاح وتقديم التقارير".

الركيزة الأولى - متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

تحدد الركيزة الأولى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لتغطية مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية كما هو وارد في الباب الثالث من الفصل الرابع وحتى الفصل السادس عشر من قواعد الكفاية المالية.

- تعتمد أريب المالية على استخدام الطريقة المعيارية في حساب رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان.
- تقدر نسبة رأس المال الخاصة بمخاطر السوق لحساب محفظة سجل التداول ومراكز تداول العملات الأجنبية داخل السجلات.
- امتثالا لمتطلبات هيئة السوق المالية تعتمد أريب المالية في احتساب نسبة رأس المال الخاصة بمخاطر التشغيل على طريقة المؤشر الأساسي (BIA) لأنه ينتج عنها قيمة أعلى لرأس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية مقارنة بطريقة مؤشر النفقات (EBA).

الركيزة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

تحدد الركيزة الثانية من قواعد الكفاية المالية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الواردة في الباب السادس (المادة ٦٦) والملحق التاسع من قواعد الكفاية المالية.

تفرض الركيزة الثانية على الأشخاص المرخص لهم تنفيذ مراجعات شاملة على جميع المخاطر الجوهرية وإجراء اختبارات التحمل والتخطيط الاستراتيجي لرأس المال وتحديد أطر الرقابة الداخلية وأدوار ومسئوليات الإدارات / الأفراد المسؤولين بشكل رئيسي- في تنفيذ أطر العمل. اتخذت الشركة العديد من المبادرات لتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وتقييم متطلبات رأس المال حسب هيكل المخاطر الخاصة بالشركة وكذلك حجم ومستوى تعقيد الأعمال.

الركيزة الثالثة - انضباط السوق

تهدف الركيزة الثالثة إلى تقديم تقارير مفصلة وشفافة عن إطار الأعمال التي تسهل عملية انضباط السوق حيث أن تبادل المعلومات يسهل عملية تقييم الأشخاص المرخص لهم من جانب الآخرين ومنهم المستثمرين والمحليين والعلماء ووكالات التصنيف مما يؤدي إلى تحسين حكومة الشركات وقد تم مراجعة والتحقق من صحة المعلومات الواردة في هذا التقرير من جانب الإدارة طبقاً للقواعد والأحكام النافذة في وقت إصداره والتي تغطي البنود الكمية والكيفية معاً. تلتزم أريب المالية بنشر الإفصاح الخاص بالركيزة الثالثة على موقعها الإلكتروني www.areebcapital.com

المعوقات الجوهرية أو القانونية بين مؤسسة السوق المالية وشركاتها

تمتلك شركة أريب المالية استثمارات تصنف على أنها استثمارات في صناديق استثمارية (أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، ولا يوجد بين شركة أريب المالية وهذه الصناديق أي معوقات قانونية أو مادية.

هيكل رأس المال

لأغراض تنظيمية يتعين تصنيف رأس المال داخل فئتين رئيسيتين وهما الشريحة الأولى والشريحة الثانية كما هو موضح أدناه.

الشريحة الأولى لرأس المال (Tier1)

الشريحة الأولى لرأس مال الشركة تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي (فيما عدا احتياطات إعادة التقييم) والأرباح المرحلة المراجعة كما تشمل خصومات في شكل توزيعات من الأرباح المرحلة وحقوق المساهمين السلبية.

جدول ١: الشريحة الأولى لرأس المال

(ألف ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٨,٠٤٦	٣٨,٠٤٦	رأس المال المدفوع
١١,٤١٤	١١,٤١٤	الاحتياطي (باستثناء احتياطات إعادة التقييم)
٢٣,٢٦٨	٦٢,٥٤١	الأرباح المرحلة المراجعة
-	-	يخصم: خسائر إعادة تقييم غير محققة
٧٢,٧٢٨	١١٢,٠٠٠	إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال

فيما يلي عرض ملخص لعناصر وبنود الشريحة الأولى لرأس المال:

رأس المال المدفوع:

يتمثل رأس مال الشركة في عدد ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسميه قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ويبلغ المدفوع من رأس المال ٣٨,٠٤٥,٩٥٧ ريال سعودي.

الاحتياطي:

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية الذي يسري مفعوله بداية من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ، الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠% من الدخل السنوي الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ٣٠% من رأس المال.

الأرباح المرحلة:

بلغ رصيد الأرباح المرحلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٦٢,٥٤٠,٨٥٢ ريال سعودي، حيث يتم تحويل أرباح المساهمين وجميع المبالغ المتبقية إلى الأرباح المرحلة بعد الانتهاء من مراجعة القوائم المالية للسنة وبعد خصم جميع المبالغ المستحقة لسداد الزكاة والضريبة بالمملكة العربية السعودية والمستحقة على جميع أسهم المساهمين. وبناء عليه فقد تم إضافة أرباح عام ٢٠٢٢ م للأرباح المرحلة بعد خصم الزكاة والضريبة.

خسائر إعادة تقييم غير محققة:

لا توجد خسائر إعادة تقييم غير محققة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الشريحة الثانية لرأس المال (Tier2)

تتكون الشريحة الثانية لرأس مال الشركة من المبالغ الاحتياطية لإعادة التقييم والتي تكون نتيجة لتغيير القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

جدول ٢: الشريحة الثانية لرأس المال وإجمالي قاعدة رأس المال

(ألف ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الشريحة الثانية لرأس المال
١٩٢	٤,٢٥٢	احتياطات إعادة التقييم
١٩٢	٤,٢٥٢	إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال
٧٢,٩٢٠	١١٦,٢٥٢	إجمالي قاعدة رأس المال (الشريحة الأولى والثانية)

* يرجى مراجعة الملحق ١ لمزيد من التفاصيل الخاصة بالإفصاح عن قاعدة رأس المال.

كفاية رأس المال

تحدد شركة أريب المالية "الحد الأدنى لرأس المال" في ضوء قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية بأنه المصدر اللازم لتغطية الخسائر غير المتوقعة والتي من خلالها تستطيع الشركة الاحتفاظ بمستوى كاف لرأس المال يمكن من خلاله تغطية المخاطر المحتملة للأعمال ودعم الأنشطة الحالية والمستقبلية.

معدل كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال

تمتلك الشركة رأس مال كاف بحيث يقدر معدل الشريحة الأولى لرأس المال X1.90 و يبلغ معدل إجمالي رأس المال X1.97 وهو ما يزيد عن الحد الأدنى للمتطلبات القانونية التي تقدر بمعدل X1.0، ويستعرض الجدول التالي معدل كفاية رأس المال.

جدول ٣: معدل كفاية رأس المال

(ألف ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	معدل كفاية رأس المال
X ١,١٢	X ١,٩٠	الشريحة الأولى لرأس المال
X ١,١٢	X ١,٩٧	إجمالي نسبة رأس المال

يستعرض الجدول التالي تحليلات لأرقام رأس المال خلال العام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م.

جدول ٤: مقارنة بين كفاية رأس المال وأرقام رأس المال لعام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م

(ألف ريال سعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	التفاصيل
٧٢,٧٢٨	١١٢,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
١٩٢	٤,٢٥٢	الشريحة الثانية لرأس المال
٧٢,٩٢٠	١١٦,٢٥٢	الإجمالي
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٦١,٨١٤	٥٤,٥٢٠	مخاطر الائتمان
-	-	مخاطر السوق
٣,٣٣٦	٤,٥٢٧	مخاطر تشغيلية
٦٥,١٥٠	٥٩,٠٤٧	الإجمالي
١,١٢	١,٩٧	معدل كفاية رأس المال
٧,٧٧٠	٥٧,٢٠٥	الفائض (العجز) في قاعدة رأس المال

* يرجى مراجعة الملحق ٢ لمزيد من التفاصيل عن الإفصاح عن كفاية رأس المال

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

تقوم شركة أريب المالية من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال أن تدرس هيكل المخاطر الخاصة بها من وجهة نظر داخلية وتنظيمية على حد سواء. تصف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال استراتيجيات العمل التي تتبناها الشركة وتوقعاتها لوزن للمخاطر المحتملة على الموجودات خلال الثلاثة سنوات القادمة ومستوى إقدام الشركة على المخاطر وتقييم احتمالات التعرض لمخاطر معينة ورأس المال المخصص لهذه المخاطر المحتملة وكيفية الحد منها، وفي الواقع. فإن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزء بالغ الأهمية من عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي وإطار إدارة المخاطر بالشركة.

يجري مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بواسطة لجنة الإدارة التنفيذية ويعتمد بواسطة الرئيس التنفيذي على أساس سنوي مع تعميمها على مجلس الإدارة ثم يرفع تقرير إلى هيئة السوق المالية. ويستند التقييم على النتائج القائمة على طرق إدارة المخاطر وإعداد التقارير.

تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل

تشير تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل إلى طرق مختلفة (كمية و/أو نوعية) مستخدمة من قبل الشركة لتقييم مدى تعرضها لأحداث استثنائية محتملة الحدوث. تستخدم طرق إدارة المخاطر في تقييم الآثار المحتملة لحد معين و/أو حركة وسط مجموعة من المتغيرات المالية على الوضع المالي للشركة.

يتم إبلاغ الإدارة العليا للشركة بانتظام بنتائج اختبارات التحمل للتأكد من أن الشركة لديها راس مال كافٍ مع الحد من أي مخاطر غير مقبولة. يتم مراجعة هذه السيناريوهات وتحديثها بانتظام لحساب متغيرات السوق. يتم إبلاغ هيئة السوق المالية بمختلف سيناريوهات التحمل وتأثيراتها على الوضع المالي بشكل سنوي.

إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر وظيفية لا تتجزأ ضمن الشركة والتي تشمل الشركة بأكملها ومجالاتها وسياساتها التي تنطبق على جميع الموظفين. وتتمثل مهمة إدارة المخاطر في تطوير والحفاظ على البرامج التي تحمي الشركة من الخسائر الغير متوقعة وفقا لسياسة إدارة المخاطر في الشركة. ويعتبر الهدف الأساسي الإطار إدارة المخاطر هو تأسيس وتعزيز ممارسة إدارة المخاطر في أريب المالية، وكذلك إنشاء بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر في الشركة بأكملها والأطراف التي لديها مصلحة بالشركة، والتي تركز على النقاط التالية:

- إدارة الائتمان، السوق، الاستثمار، ومخاطر السيولة عبر أنشطة الشركة.
- إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، بالإضافة إلى الاستثمارات الخاصة.
- إدارة تقييم المخاطر المؤسسية، عن طريق إجراء مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لجميع وحدات الشركة والتحديث المستمر لسجل المخاطر.
- مراقبة أداء الشركة وتقديم المشورة إلى الإدارة العليا لأي تشديد محتمل أو تعزيز لحدود المخاطر.

ممارسة إدارة المخاطر في شركة أريب المالية

الاستراتيجيات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر

يشمل إطار إدارة المخاطر بالشركة جميع أنشطة الشركة التي تؤثر على هيكل المخاطر، ويشمل القرارات والإجراءات لتجنب المخاطر أو الحد منها أو نقلها أو تأمينها أو وضع قيود عليها أو اتخاذها صراحة.

إدارة المخاطر هي العملية التي تقوم بها الشركة من خلال تحديد وقياس الإجراءات الرقابية ومراقبة تعرضها للمخاطر. ويتمثل الهدف الاستراتيجي للشركة في إدارة العلاقة بين المخاطرة والعائد وذلك من خلال زيادة العائد لمستوى معين من المخاطر أو تخفيض المخاطرة إلى الحد الأدنى للمستوى المرغوب من العوائد.

هيكل وتنظيم إدارة المخاطر والالتزام

يكون مدير إدارة المخاطر هو المسئول عن جميع الوظائف والمهام التي تتعلق بإدارة المخاطر داخل الإدارة وكذلك على مستوى الشركة بناء على سياسة إدارة المخاطر ودليل الإجراءات، التي تتبناها الشركة.

تتبع الشركة منهج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر بحيث تكون وحدات الأعمال هي خط الدفاع الأول وتكون إدارة المخاطر والالتزام هما خط الدفاع الثاني، وتكون وحدات التشغيل في الشركة مسئولة عن إدارة المخاطر اليومية.

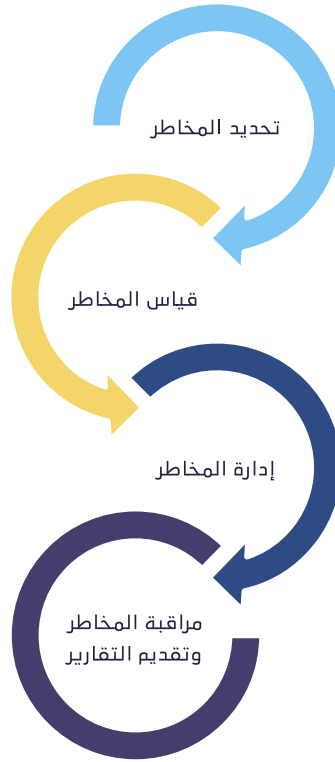
نطاق وطبيعة إعداد التقارير حول المخاطر ونظم قياسها

يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن الأصول الخاصة بالشركة وخصومها ومراكز التداول وجميع الأنشطة الائتمانية والتشغيلية الخاصة بها لا تعرضها للخسائر بشكل يهدد استمرارية الشركة. تساعد إدارة المخاطر في التأكد من أن التعرضات للمخاطر ليست كبيرة بالشكل الذي يؤثر على المركز الرأسمالي للشركة ومركزها المالي.

في جميع الأحوال يتم تحديد وقياس وإدارة ومراقبة جميع الأنشطة التي تزيد من احتمال وجود المخاطر.

يمكن عرض إدارة المخاطر على شكل دورة الحياة التي تضم المراحل الأربعة التالية:

شكل ١: دورة حياة إدارة المخاطر



تحديد المخاطر، قياسها، إدارتها ومراقبتها فيما يتعلق بأنشطة معينة تتم وفقا لسياسات وإجراءات شركة أريب المالية:

تحديد المخاطر:

يتضمن كلا من العوامل الداخلية (مثل الهيكل التنظيمي لشركة أريب المالية، طبيعة الأعمال، وجودة الموارد البشرية، والرسوم التنظيمية ودوران الموظفين) والعوامل الخارجية (مثل التغيرات في الصناعة والتقدم التقني) التي قد تؤثر سلبا على تحقيق أهداف أريب المالية الاستراتيجية.

قياس المخاطر:

يتم قياس المخاطر بالرجوع إلى أولويات شركة أريب المالية الاستراتيجية، مع مراعاة احتمالية ظهور المخاطر والتأثير المحتمل ومدى الآثار. يتيح قياس المخاطر لشركة أريب المالية فهم أفضل للمخاطر الخاصة بها واستهداف موارد إدارة المخاطر بفعالية.

إدارة المخاطر:

تقدم أنشطة إدارة المخاطر لشركة أريب المالية مزايا الكشف السريع عن أوجه القصور وتصحيحها في السياسات والعمليات والإجراءات الإدارية المخاطر. يعتمد تكرار مراقبة المخاطر على المخاطر المتضمنة وطبيعة التغييرات في بيئة التشغيل.

مراقبة المخاطر وتقديم التقارير:

تقوم الشركة بعمل مراجعات دورية الاستراتيجيات الحد من المخاطر ومراقبتها ومن ثم تعديل هيكل المخاطر الخاص بالشركة وفقا لها باستخدام الاستراتيجيات المناسبة حسب رغبة الشركة في الإقدام بالمخاطرة وهيكل المخاطر الخاص بها. يتم تنفيذ عمليات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر فيما يتعلق بأقسطة معينة وفقا للإجراءات الداخلية. يتم تقييم المخاطر بالرجوع إلى الأولويات الاستراتيجية التي تحددها الشركة مع الأخذ في الاعتبار احتمالات حدوث المخاطر والتأثير المحتمل ومجموعة الآثار المترتبة عليها.

تتضمن مراقبة المخاطر للشركة البيانات المالية الداخلية والتشغيلية والالتزام. وكذلك معلومات السوق الخارجية حول الأحداث والظروف التي تتعلق باتخاذ القرارات. ويتم توزيع تقارير الشركة للمستوى المناسب من الإدارة وإلى جميع أقسام الشركة التي قد يكون لها تأثير. وتعكس التقارير جميع المشاكل التي يتم تحديدها بحيث تكون دافعة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب بشأن القضايا المتعلقة. يتم تحليل التقارير بهدف تحسين أداء إدارة المخاطر الحالي وكذلك تحديد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الجديدة.

السياسات والإرشادات الخاصة بمراقبة المخاطر والحد منها:

أقرت الشركة قائمة بمستوى الاقدام على المخاطر وقامت كذلك بتحديد حدود لمراقبة المخاطر عبر مختلف الأعمال وعلى مستوى الشركة ككل. حدود المخاطر هي الحدود العليا والدنيا لمراقبة التعرض الفعلي للمخاطر بحيث لا تحيد عن الهدف وتبقى ضمن نطاق مستوى تحمل المخاطر او مستوى اقدام الشركة للمخاطرة. ويعمل تجاوز حدود المخاطر عادة كمحرك لعمل الإدارة لاتخاذ الاجراءات اللازمة، وهذا يتطلب من الشركة أن تحدد بصورة أكثر تفصيلا كمية المخاطر المسموح باتخاذها من جانب الوحدات الفردية /المدراء.

ويتم رصد ومراقبة جميع التجاوزات من قبل إدارة المخاطر التي تسعى للحصول على توضيحات عن هذه التجاوزات من خلال الأعمال والتقارير المرفوعة إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المراجعة. ويتبع تجاوزات الحدود إجراءات تصحيحية من أجل إعادة المخاطر إلى مستويات مقبولة.

جدول ٥: بيان الرغبة في المخاطر

#	فئة المخاطر	انواع المخاطر	خط الأعمال	بيان مستوى الإقدام على المخاطر
١	مخاطر الائتمان	التعرض للمحافظ المالية	استثمارات المركز المالي	- يجب ألا تتجاوز الشركة الحدود الداخلية لطرف واحد.
٢		التعرض لمحافظ الملكية الخاصة		- يجب ألا تتجاوز الشركة الحدود الداخلية لقطاع واحد.
٣	المخاطر المالية	مخاطر السيولة	الشركة	- يجب ألا تتجاوز الشركة الحدود الداخلية لقيمة الاستثمارات الإجمالية.
٤		مخاطر أسعار الفائدة	الشركة	تحفظ الشركة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل
٥		تقلبات الأرباح	الشركة	تقوم الشركة بإدارة أصولها والتزاماتها الحساسة بحيث لا يخل التغيير في أسعار الفائدة بالحدود الداخلية
٦	مخاطر السوق	كفاية رأس المال	الشركة	يجب ألا تتحرف توقعات صافي الأرباح المقدره حسب خطة الأعمال المعتمدة عن الحدود المعقولة
٧		مخاطر العملة	الشركة	يجب على أريب المالية الحفاظ على الحد الأدنى من التغطية لكفاية رأس المال ($XI <$) بمعدل حاجز وقائي كافي في جميع الأوقات للالتزام بقواعد هيئة سوق المال. وكذلك الاستمرار في الوفاء بالالتزامات بشكل وافي.
٨	المخاطر التشغيلية	الخسائر التشغيلية	الشركة	يمكن لشركة أريب المالية التعرض لعملة دول مجلس التعاون الخليجي والعملة الرئيسية مثل الين الياباني واليورو والجنه الاستريليي والدولار الأسترالي والدولار الأمريكي.
٩		المخاطر المتعلقة بالأشخاص	الشركة	يجب أن تكون التعرضات في نطاق الحدود الداخلية.
١٠	المخاطر الأخرى	المخاطر التنظيمية	الشركة	يمكن التحكم في خسائر المخاطر التشغيلية مع تحسين نظم وسياسات وإجراءات الأعمال التجارية للشركة
١١		مخاطر السمعة	الشركة	تسعى الشركة جاهدة بالاحتفاظ بالكفاءات عن طريق توظيف سياسات ودية مع الموظفين وتوفير أجور وامتيازات تنافسية.
١٢		مخاطر الشريعة	الشركة	تحفظ الشركة بحقها في عدم التسامح المطلق مع أي انتهاك في المبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بخطط الاعمال او قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية
				يجب أن تتجنب الشركة أي حالة وموقف من الأخبار / البيانات الإعلامية أو شكاوى خدمات العملاء التي تسفر عن أثر سلبي على سمعة أي منتج أو على الشركة. إذا حدث موقف غير مرغوب فيه. فسوف تدير هذا الأمر بنفس القوة للحفاظ على سمعة الشركة.
				يجب أن تتوافق جميع أنشطة الاعمال مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويتم أخذ الرأي الشرعي فيما يخص بعض المنتجات أو القرارات الاستثمارية إذا لزم الأمر.

أي تجاوز عن الحدود المعتمدة يتم تسليط الضوء عليها من قبل إدارة المخاطر وإرسالها إلى رؤساء وحدات الأعمال. حيث يقوم رئيس وحدة الأعمال بمراجعة هذه التجاوزات وإرسال الإجراءات الإصلاحية المقبولة إلى لجنة المراجعة لاستعراضها.

مخاطر الائتمان

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن تقلبات الوضع الائتماني من مصدري الأوراق المالية والأطراف النظيرة والمدنيين والتي يحتمل أن يتعرض لها الأشخاص المبرص لهم.

التصنيفات الخارجية:

لم تقم الشركة باستخدام أية تصنيفات خارجية فيما يخص التعرضات للأطراف النظيرة ذات الصلة، حيث تم إدراج التعرضات تحت بند "غير مصنف"، ومن ثم تصنيفها ضمن فئة التعرضات ذات الوزن النسبي الأعلى في المخاطر.

درجات جودة الائتمان:

تشكل مخاطر الائتمان الجزء البارز والأهم من المخاطر التي تتعرض لها الشركة. وتنشأ هذه المخاطر من التعرضات الواردة في الحقوق المدرجة في قائمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات في الشركات من خلال الملكية الخاصة. كما أن ودائع البنوك أيضا تحتمل بعض المخاطر على الرغم من أن حجم المخاطر محدود للغاية.

* يرجى الرجوع إلى الملحق ٤ لمزيد من التفاصيل

التعرضات لمخاطر الائتمان:

تلتزم الشركة بالقواعد التنظيمية التي تحددها هيئة السوق المالية والتي تعتمد على استخدام الطريقة المعيارية في حساب رأس المال وذلك لتفادي المخاطر الائتمانية. حيث تشير الأرقام حسب تاريخ ٣١ ديسمبر لعام ٢٠٢٢ م إلى مراكز المخاطر الخاصة بالشركة خلال هذه الفترة. وترد تفاصيل الأنواع الرئيسية لتعرضات الائتمان وأوزان المخاطر الخاصة بكل منها مفصلة في الملحق "٣"

تعرضات تدني القيمة - المعيار الدولي رقم ٩ لإعداد القوائم المالية "الأدوات المالية والمخصصات":

امتثالاً للمعيار الدولي لعرض القوائم المالية رقم ٩ "الأدوات المالية والمخصصات"، يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي تقييم الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى الانخفاض في قيمتها.

ويحدث الانخفاض في قيمة الموجودات المالية إذا توفر الدليل الموضوعي الناتج عن وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية، وأن أحداث الخسائر أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر لتلك الموجودات والذي يمكن قياسه بشكل موثوق.

ويشمل الدليل الموضوعي الذي يشير إلى الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ما يلي: التعثر أو التأخر في السداد من جانب المدين، إعادة هيكلة المبلغ المستحق للمجموعة بفتريات لا تأخذها الشركة في الاعتبار، مؤشرات على دخول المدين أو المصدر مرحلة الإفلاس، تغيرات سلبية في موقف السداد للمقترضين أو المصدرين في الشركة، ظروف اقتصادية ترتبط بالتعثر في السداد أو عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية. بالإضافة إلى الاستثمار في حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهرى والمتواصل في قيمتها العادلة إلى ما دون تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

بناء عليه، تقوم الشركة بتكوين مخصصات لتغطية المخاطر المحتملة الناشئة عن عدم تحصيل بعض أرصدة الحسابات المدينة المستحقة على بعض من عملاء الشركة في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م.

جدول ٦: مقارنة بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في عام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م

(ألف ريال سعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	التفاصيل
١,١٩٦	٧,٤١٣	الرصيد في ١ يناير
٦,٦٧٨	١,٧٠٤	إضافات خلال السنة
(٤٦١)	(٣٠١٣)	استيعادات خلال السنة
٧,٤١٣	٦,١٠٤	الإجمالي

تقوم الشركة أيضاً بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب قيمتها العادلة في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م لتغطية مخاطر انخفاض القيمة ومعالجة الفرق الناتج عن إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية تحت بند أرباح أو خسائر غير محققة نتيجة لتغيير القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

جدول ٧: مقارنة بين الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في عام ٢٠٢٢ م في مقابل عام ٢٠٢١ م

(ألف ريال سعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	التفاصيل
-	٨,١٩٢	الرصيد في ١ يناير
٨,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	إضافات خلال السنة
-	-	استيعادات خلال السنة
١٩٢	٤,٠٦٠	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١٩٢	٤٥,٢٥٢	الإجمالي

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية من تعرضات الشركة موضحة في الجدول أدناه:

جدول ٨: الفترة المتبقية لاستحقاق التعرضات

(ألف ريال سعودي)

فئة التعرض	الإجمالي	≤ يوم	< ٣ أشهر	< ٦ أشهر	< ٩ أشهر	< ١٢ شهر
الحكومات والبنوك المركزية	-	-	-	-	-	-
الأشخاص والبنوك المرخص لهم	٣١,٧٠٥	٣١,٧٠٥	-	-	-	-
الشركات	٩٢٥	-	-	-	-	٩٢٥
البيع بالتجزئة	٦,٠٧٩	-	-	٦,٠٧٩	-	-
صناديق أسهم ملكية خاصة	١٦,٠٢٧	-	١٦,٠٢٧	-	-	-
الاستثمارات	٧٧,١٦٥	-	-	-	-	٧٧,١٦٥
التوريق	-	-	-	-	-	-
الاقراض على الهامش	-	-	-	-	-	-
الأصول الأخرى	٣١٢	٣١٢	-	-	-	-
إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي	١٣٢,٢١٣	٣٢,٠١٧	١٦,٠٢٧	٦,٠٧٩	-	٧٨,٠٩٠

التعرضات خارج قائمة المركز المالي:

المشتقات المتداولة خارج الأسواق المالية	-	-	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-
اقتراض / إقراض الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-
الالتزامات	-	-	-	-	-	-
تعرضات أخرى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-

إجمالي التعرضات داخل وخارج قائمة المركز المالي	١٣٢,٢١٣	٣٢,٠١٧	١٦,٠٢٧	٦,٠٧٩	-	٧٨,٠٩٠
---	----------------	---------------	---------------	--------------	----------	---------------

تركيز المخاطر:

يضمن إطار "إدارة المخاطر" في الشركة الإبقاء على تركيز المخاطر الناتجة من الأطراف النظيرة والتعرض للقطاعات ضمن الحدود المعتمدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية لاحتواء أي تعرض زائد.

التوزيع الجغرافي للتعرضات:

تمتلك الشركة استثمارات خارج المملكة العربية السعودية. ويوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي المقترح لتعرضات الشركة في مختلف المناطق.

جدول ٩: توزيع التعرضات جغرافياً

(ألف ريال سعودي)

فئة التعرض	الإجمالي	المملكة العربية السعودية	مجلس التعاون الخليجي	الولايات المتحدة الأمريكية	باقي دول العالم
التعرضات داخل قائمة المركز المالي:					
الحكومات والبنوك المركزية	-	-	-	-	-
الأشخاص والبنوك المرخص لهم	٣١,٧٠٥	٣١,٧٠٥	-	-	-
الشركات	٩٢٥	٩٢٥	-	-	-
البيع بالتجزئة	٦,٠٧٩	٦,٠٧٩	-	-	-
صناديق أسهم ملكية خاصة	١٦,٠٢٧	١٦,٠٢٧	-	-	-
الاستثمارات	٧٧,١٦٥	٧٧,١٦٥	-	-	-
التوريق	-	-	-	-	-
الاقراض على الهامش	-	-	-	-	-
الأصول الأخرى	٣١٢	٣١٢	-	-	-
إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي	١٣٢,٢١٣	١٣٢,٢١٣	-	-	-
التعرضات خارج قائمة المركز المالي:					
المشتقات المتداولة خارج الأسواق المالية	-	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	-	-	-
اقتراض / إقراض الأوراق المالية	-	-	-	-	-
الالتزامات	-	-	-	-	-
تعرضات أخرى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات داخل وخارج قائمة المركز المالي	١٣٢,٢١٣	١٣٢,٢١٣	-	-	-

الحد من مخاطر الائتمان:

الضمانات عبارة عن أوراق مالية أو نقدية أو موجودات يتم تقديمها للحصول على تمويل أو صفقة مبيعات ائتمان. ويصبح الضمان رهناً للمصادرة عند عدم الالتزام. ويعد الضمان نمط من أنماط التأمين للممول أو البائع في حالة عجز العميل عن تسديد مبلغ التمويل. فيما يخص الضمانات، فإن الشركة لا تتعامل بالاقتراض على الهامش وعلى هذا النحو فهي لا تملك أي مستخدم لضمانات مالية مؤهلة أو غير مؤهلة لأغراض تخفيف مخاطر الائتمان.

ويتم التحكم في التخفيف من مخاطر الائتمان من قبل كل من الأعمال ذات الصلة على النحو التالي:**الملكية الخاصة:**

- يتم مناقشة جميع استثمارات الملكية الخاصة بالشركة، واستخدام عملية فحص صارمة ويتم الموافقة على القرار النهائي من قبل الإدارة العليا.
- يتم إجراء بحث سوقي شامل وتحليل للقطاع قبل أي استثمار للملكية الخاصة وتقييم المخاطر المختلفة مثل المخاطر التجارية والتقنية والقانونية وغيرها.
- يتم تحصيل الدعم المقدم من المستشار المستقل ذو الكفاءة لإجراء الترتيبات الواجبة قبل تقديم العرض لقسم إدارة المخاطر لمراجعته.
- يتم النظر بعناية إلى نقص السيولة وعدم انتظام التدفقات النقدية في استثمارات الملكية الخاصة. ويتم قياس الاستثمارات في هذه الفئة من الأصول من حيث معدل العائد الداخلي للأخذ في الحسبان التدفق النقدي المحدود في السنوات الأولى.

صناديق الملكية الخاصة:

يتم إجراء دراسة تفصيلية للتحقق من جدوى المنتج الجديد، بالإضافة إلى تقييم المخاطر من خلال ممارسة الفحص النافي للجهالة، وتعرض أفكار المنتجات الجديدة على الرئيس التنفيذي والمستشار الشرعي للموافقة عليها، وكذلك على إدارة المطابقة والالتزام قبل طرحها في السوق. كما يجري وضع خطط لمراقبة حدود المخاطر لجميع صناديق الملكية الخاصة التي يتم طرحها.

ملكية الأسهم المدرجة:

لا تمتلك الشركة أية استثمارات مباشرة في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية.

الأشخاص والبنوك المرخص لها:

تحتفظ الشركة بحسابات جارية لدى البنوك ذات التصنيف بالدرجة الاستثمارية مما يحد من مخاطر الائتمان للشركة في أرصدة الحسابات الجارية إلى حد كبير. ومن أجل تخفيض مخاطر الائتمان. تطبق الشركة المبادئ العامة التالية:

- الإنشاء المسبق لحدود التعرضات في كل من فئات الأصول.
- يتطلب كل تعرض لأي طرف نظير موافقات عند المستوى الملائم الذي تم إنشاؤه من قبل.
- يجري قياس جميع التعرضات الائتمانية ومراقبتها بشكل دوري، واتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة أية تجاوزات في الحدود المصرح بها من إدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة للتصنيفات الائتمانية للبنوك المحلية التي تحتفظ الشركة بأرصدة وحسابات جارية لديها.

التعرضات لمخاطر الائتمان قبل / بعد الحد من مخاطر الائتمان:

* يرجى الرجوع إلى الملحق ٥ لمزيد من التفاصيل.

مخاطر ائتمان الطرف النظير والتعرض للمخاطر خارج قائمة المركز المالي:

فيما يخص التعرضات للمخاطر خارج قائمة المركز المالي، فإن الشركة لا تتعامل في المشتقات المتداولة خارج الأسواق المالية. واتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي واقتراض / إقراض الأوراق المالية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر داخل وخارج سجلات المركز المالي الناشئة عن تحركات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. وأسعار الأسهم. وهوامش الائتمان و/أو أسعار السلع الأساسية مما يؤدي إلى خسارة الأرباح ورأس المال.

إدارة مخاطر السوق:

ترد المبادئ التوجيهية لإدارة مخاطر السوق في سياسة إدارة المخاطر، ويتم مراقبة مخاطر السوق على أساس منتظم من قبل إدارة المخاطر. كما تدير الشركة مخاطر السوق من خلال إنشاء حدود المخاطر. ويتم وضع حدود المخاطر هذه باستخدام مجموعة متنوعة من أدوات قياس المخاطر. بما في ذلك تحليل الحساسية. والقيمة المعرضة للخطر ومنهجيات اختبارات التحمل.

ولا يوجد في الشركة سجل تداول حيث أن استثمارات الشركة لا تتضمن أية استثمارات مديجة في السوق المالية، وإنما تتمثل في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات عقارية تحت التنفيذ، إضافة إلى دفعات مقدمة لاستثمارات في شركات زميلة. علماً بأن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر جميعها بالدولار الأمريكي والتي يحتسب لها رأس مال مخاطر الصرف الأجنبي حسب متطلبات الحد الأدنى من رأس المال للركيزة الأولى وفقاً لهيئة السوق المالية.

نسبة مخاطر السوق لرأس المال:

تتمثل متطلبات رأس المال لمخاطر السوق على النحو المبين أدناه:

جدول ١٠: رأس المال لمخاطر السوق

(ألف ريال سعودي)

المخاطر	رأس المال المطلوب
مخاطر الأسهم والصناديق	-
مخاطر سعر الفائدة	-
مخاطر السلع	-
مخاطر العملات الأجنبية	-
مخاطر التعهد بالتغطية	-
مخاطر التعرض الزائد	-
مخاطر النسوية	-
الإجمالي	-

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. كما يشمل المخاطر القانونية مثل التعرض للغرامات والعقوبات أو الأضرار العقابية الناجمة عن الإجراءات الإشرافية. وكذلك التسويات الخاصة.

إدارة المخاطر التشغيلية:

تقوم إدارة المخاطر بإجراءات لتقييم مخاطر الأنشطة التشغيلية الرئيسية بالشركة، من خلال المراجعة الداخلية القائمة على تقييم المخاطر والتي تبدأ بتحديد المخاطر ووسائل الرقابة وتقييمهما.

تعتبر الشركة أن أي خلل في وسائل الرقابة الداخلية وحوكمة الشركات يعد أهم جانب من جوانب المخاطر التشغيلية، حيث يمكن أن يؤدي الخلل إلى تكبد خسائر مالية عن طريق الخطأ أو الغش أو الفشل في الأداء بصورة ملائمة في الوقت المناسب. وتدرك الشركة أن نظم المعلومات الإدارية (MIS) الجيدة ووجود ثقافة للرقابة الداخلية القوية إلى جانب التخطيط لحالات الطوارئ تعد عناصر أساسية للإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، كما أنها عناصر ذات أهمية لتحديد الإجراءات والنظم الضرورية للحد من المخاطر بصورة مستمرة.

الحد من المخاطر التشغيلية:

تقوم الشركة بالمراجعة الدورية للمخاطر التشغيلية التي تمت معالجتها، إضافة إلى أية مخاطر جديدة قد تنشأ، وذلك لضمان إعادة ترتيب وسائل الرقابة الداخلية بصورة مسبقة للتخفيف من حدة هذه المخاطر.

تحتفظ الشركة بسجل المخاطر والذي يتبع طريقة منظمة لقياس المخاطر وتحديد الإجراءات الكفيلة بالحد منها. وتعتبر الخطوات العامة المتضمنة في إنشاء سجل المخاطر هي تحديد المخاطر وتقديرها وحصرها.

كما يوجد لدى الشركة ترتيبات لاستمرارية الأعمال (BCP). والتي تأتي تحت إشراف قسم المطابقة والالتزام، والتي تضمن كفاية الموارد الخاصة بالشركة لمواجهة الأزمات غير المتوقعة ولضمان استمرار العمليات الفعالة.

نسبة المخاطر التشغيلية لرأس المال

امثالاً لمتطلبات هيئة السوق المالية تعتمد أريب المالية في احتساب نسبة رأس المال الخاصة بمخاطر التشغيل على طريقة المؤشر الأساسي (BIA) لأنه ينتج عنها قيمة أعلى لرأس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية مقارنة بطريقة مؤشر النفقات (EBA).

جدول ١١: رأس مال المخاطر التشغيلية

(ألف ريال سعودي)

المنهج الأول	السنة	إجمالي الدخل	متوسط إجمالي الدخل	نسبة رأس المال للمخاطر (%)	رأس المال المطلوب
نهج المؤشر الأساسي (BIA)	٢٠٢٠	١١,٧٣٤	٣٠,١٨٠	% ١٥	٤,٥٢٧
	٢٠٢١	٣٥,٩٠٨			
	٢٠٢٢	٤٢,٨٩٨			
المنهج الثاني	السنة	المصروفات	نسبة رأس المال للمخاطر (%)	رأس المال المطلوب	
النهج القائم على الإنفاق (EBA)	٢٠٢٢	١٥,٠٩٧	% ٢٥	٣,٧٧٤	
الحد الأقصى من (BIA or EBA) ٤,٥٢٧					

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المنشأة على الوفاء بدفع التزاماتها عند استحقاقها وإحلال الأموال عند سحبها بطريقة فعالة من حيث الوقت والتكلفة المناسبة.

إدارة مخاطر السيولة:

تقوم أريب المالية بإدارة السيولة من خلال الاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لإدارة الأنشطة والعمليات التشغيلية للشركة، بما يضمن تغطية الالتزامات المتوقعة أو المستحقة على الشركة، في حين يتم استثمار فوائض السيولة المتوفرة في أوجه الاستثمار المختلفة بما يعمل على تعظيم ربحية الشركة. يعد المدير المالي بالشركة هو الشخص المسئول عن إدارة السيولة الخاصة بالشركة تحت إشراف الرئيس التنفيذي للشركة، ويتم الإشراف والمراجعة الدورية للسيولة من قبل إدارة المخاطر بالشركة.

احتياطات السيولة:

تحتفظ الشركة بالسيولة النقدية في حسابات جارية لدى بنوك محلية يسهل الوصول إليها على الفور عند الحاجة. وتحرص الشركة بشكل دائم على الاحتفاظ بالسيولة الكافية لتغطية الالتزامات المستحقة للأطراف المختلفة في مواعيدها.

مصادر التمويل:

ليس لدى أريب المالية أية تسهيلات ائتمانية قصيرة أو طويلة الأجل مع البنوك سواء المحلية أو الخارجية، إذ تعتمد أريب المالية على التمويل الذاتي المتمثل في حقوق الملكية لتمويل أنشطتها التشغيلية، إذ يتم استخدام السيولة المتولدة عن المتحصلات من الإيرادات المحققة بالشركة في تغطية النفقات التشغيلية والالتزامات المختلفة.

نسب ومقاييس المخاطر:

تقوم شركة أريب المالية بإعداد بيان التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة في وقت تسوية الموجودات والمطلوبات الخاصة بها وتخصصها في فترات زمنية مختلفة والتي من المتوقع أن تحدث خلالها. وقد تم تحديد الفترات الزمنية وفقا لقواعد الكفاية المالية من قبل هيئة السوق المالية على النحو المبين أدناه:

يوم واحد	≤ يوم	< أسبوع	≥ أسبوع	< شهر	≥ شهر	< ٣ أشهر	≥ ٣ أشهر	< ٦ أشهر	≥ ٦ أشهر	< سنة	≥ سنة	عدم الاستحقاق
----------	-------	---------	---------	-------	-------	----------	----------	----------	----------	-------	-------	---------------

تم إجراء تحليل لهيكل الاستحقاقات للفترة المتبقية للأصول والمطلوبات للفصل بينهم ووضعهم في تصنيفات مختلفة حسب فترة الاستحقاق. كانت الفجوة التراكمية في جميع التصنيفات ايجابية. مما يعكس أن التدفقات النقدية الواردة أكثر من التدفقات النقدية الصادرة.

نسبة السيولة:**جدول ١٢: نسب مخاطر السيولة**

الرقم	المؤشرات	القيمة	التوضيح
١	نسبة التداول = الأصول المتداولة / المطلوبات المتداولة	٣,٥٧	وهذا يمثل قدرة عالية على سداد الالتزامات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها

خطة الطوارئ للتمويل:

تقوم الإدارة المالية بإعداد خطة تمويل للطوارئ في بداية كل عام لمعالجة أي أزمة سيولة متوقعة في المستقبل، حيث يتم تدبير التمويل اللازم بشكل عاجل من خلال مصادر داخلية (سرعة تحويل الأرصدة المدينة إلى سيولة نقدية)، أو مصادر خارجية (تدبير تمويل من بنوك محلية).