



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)**

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركائه التابعة (المشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٣).

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد قمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسة للمراجعة

الأمر الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. نورد أدناه وصف لكل أمر وكيفية معالجته أثناء المراجعة:

الأمور الرئيسة للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض والسلف ٦١,٢٠٨ مليون ريال سعودي، مقابل الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٧٩٦ مليون ريال سعودي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي قام بتقديم نموذج انخفاض في قيمة خسارة الائتمان المتوقعة ذات نظرة متطلعة للأمام. وعند الاعتماد، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي مع عدم تعديل أرقام المقارنة. نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ انخفاض في حقوق ملكية المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ٦٤٣ مليون ريال سعودي. تم شرح أثر التحول في الإيضاح ٣(أ)(٢١) من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسة للمراجعة حيث أن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة تتضمن حكم جوهري من قبل الإدارة ولهذا الأمر أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة. تتضمن المناطق الرئيسية للحكم ما يلي:	قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف والمتضمنة إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والبيانات المستخدمة. قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفاعلية التشغيلية لإجراءات الرقابة على: - إجراءات عمل النموذج والمتضمنة الحوكمة حول الرقابة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية. - تصنيف المقترضين في المراحل المختلفة والتوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات المتعثرة أو المنخفضة القيمة بشكل فردي.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
١- تصنيف القروض والسلف في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد: أ- التعرضات مع زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ نشوءها. ب- والتعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي / المتعثرة. ٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر بما في ذلك دون الحصر تقييم الحالة المالية للطرف الآخر والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المتطلعة للأمام وإلخ. ٣- الحاجة إلى تطبيق غطاءات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية والتي قد لا تكون مأخوذة في الاعتبار من قبل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ٤- الإفصاحات الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات الإضافية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات). راجع السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣(أ) (٢١) من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والسياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية في الإيضاح رقم ٢(د) (١د) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والافتراضات والتقديرية المحاسبية الهامة والافتراضات المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح رقم ٧ والإيضاح رقم ٣٣ والذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل المعتمدة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	• نزاهة البيانات المدخلة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. • لقد قمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام المستخدمة من قبل المجموعة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. • لقد قمنا بتقييم معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى المراحل. • لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: • التصنيف الداخلي المحدد من قبل الإدارة وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والتحقق من أن هذه التصنيفات هي وفق التصنيفات المتضمنة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • المراحل كما تم تحديدها من قبل الإدارة. • احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام المستخدمة من قبل المجموعة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. وعند استخدام غطاءات من قبل الإدارة، قمنا بتقييم هذه الغطاءات وأجراء الحوكمة حول هذه الغطاءات. لقد قمنا باختبار اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. حيثما ذو صلة، قمنا باستخدام خبراء داخليين لمساعدتنا في مراجعة احتسابات النموذج وسلامة البيانات. حيث قامت المجموعة باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قمنا بعمل كافة المهام المذكورة أعلاه لتقييم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق ملكية المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩). لقد قمنا بتقييم صحة وكفاية الإفصاحات المتضمنة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
الأتعاب من الخدمات البنكية تقوم المجموعة بتحميل العملاء أتعاب عمليات الاقتراض مقدما وتعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من العملية الناتجة عن الأدوات المالية، ولذلك يتم اعتبار هذه الأتعاب في عمل تعديل على معدل العائد الفعلي والدخل المحقق باستخدام معدل العائد الفعلي ويتم تصنيفها كـ "دخل العمولات الخاصة". ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي هي في معظمها مبالغ أتعاب غير جوهرية، استخدمت الإدارة بعض الحدود والاقتراضات لإثبات هذه الأتعاب. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن استخدام الحدود والاقتراضات قد ينتج عنه زيادة جوهرية / نقص جوهرية في ربحية المجموعة للسنة. راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (ي) (٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على التناسق في تطبيق حدود الإدارة والاقتراضات لإثبات هذه الأتعاب. قمنا بتقييم الاقتراضات المستخدمة والحدود المنشئة من قبل المجموعة لعمل تعديلات على معدل العائد الفعلي للقروض والسلف وقيد هذا التعديل. لقد قمنا بالحصول على تقييم الإدارة لأثر استخدام الحدود والاقتراضات، وقمنا بعمل ما يلي: • تتبع البيانات التاريخية وبيانات السنة الحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة. • قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للأثر على دخل العمولات الخاصة.
تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وغير المتداولة في سوق نشط تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتشمل محفظة سندات وصكوك شركات. تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. في حين أنه يتم الحصول على معظم القيم العادلة لاستثمارات المجموعة من أسواق نشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى المجموعة استثمارات غير متداولة بمبلغ ٧,٧ مليار ريال سعودي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات. يوجد حالات عدم تأكد من التقديرات لهذه الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط، وحيث تقوم أساليب التقييم الداخلي باستخدام: • مدخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (أي استثمارات المستوى ٢) • مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي استثمارات المستوى ٣).	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بمراجعة المنهجية وتقييم ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من خلال مشاركة خبرائنا. كما قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات المنشأة المقارنة وخصومات السيولة بمقارنتها مع بيانات خارجية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
يعتبر عدم التأكد من التقديرات، على وجه الخصوص، مرتفع لدى استثمارات المستوى ٣. قامت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم استثمارات المستوى ٢ والمستوى ٣ ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وخصوصاً عندما يتم إنشاء القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لتعقيد الاستثمارات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق. لقد اعتبرنا تقييم استثمارات المجموعة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في تصنيف المستويين ٢ و ٣ من الأمور الرئيسية للمراجعة لوجود درجة من التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وجوهرية الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الإدارة. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ب)(ب) (٣) وإيضاح ٣٤ والذين يوضحان منهجية تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٢(د)(د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة.	الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى المجموعة استثمارات في أدوات دين بمبلغ ٢٤,٢ مليار ريال سعودي مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على سندات / صكوك سيادية وشركات والخاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة باستخدام نموذج خسارة الائتمان المتوقعة وذلك إما بسبب أحوال السوق المعاكسة و / أو قيود على السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين هذه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية من ١ يناير ٢٠١٨م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت المجموعة بإثبات مبلغ ٧٥,٥ مليون ريال سعودي كخسارة ائتمان متوقعة على استثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن المجموعة تقوم بعمل أحكام معقدة وموضوعية وتقوم
قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة الاستثمارات في سندات الدين والمتضمنة إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة سياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والبيانات المستخدمة. قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة على البيانات المدخلة ونموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بتقييم واختبار افتراضات النموذج الجوهرية مع التركيز على: • معلمات النمذجة الرئيسية للمحفظة والجهات المقابلة والافتراضات المعتمدة من قبل المجموعة لسندات وصكوك الشركات والسيادية.	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
بعمل افتراضات متعلقة بتحديد الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات وتوقيت هذا التحقق. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ب)(٩) للسياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية والايضاح رقم ٢(هـ) للانخفاض في قيمة استثمارات أدوات الدين والايضاح رقم ٣٣ للافصاحات عن مخاطر الائتمان.	متغيرات الاقتصاد الكلي المختارة وأوزان السيناريوهات المطبقة. التحديد بالوقت المناسب للتعرضات مع تدهور جوهري في جودة الائتمان.
تقييم الأدوات المالية المشتقة أبرمت المجموعة مقايضات متنوعة في أسعار العملات وخيار عمولات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات تحويل العملات الأجنبية والتي تعتبر مشتقات خارج الأسواق النظامية. إن تقييم هذه العقود هو موضوعي ويتم تحديده من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً تتضمن ممارسة الحكم واستخدام الافتراضات والتقدير. إن معظم هذه المشتقات مكتونة لأغراض المتاجرة، ولكن، بعض مقايضات أسعار العملات يتم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. إن عدم تقييم مناسب للمشتقات قد ينتج عنه أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التحوط يؤثر أيضاً على محاسبة التحوط. ونظراً لجوهرية الأدوات المالية المشتقة وعدم التأكد من التقديرات المتعلقة، قمنا بتقييم تقويم الأدوات المالية المشتقة كأمر رئيسي للمراجعة. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ز) والذي يوضح المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز المشتقات والايضاح رقم ٣٤ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على اجراءات الادارة لتقييم المشتقات وأيضاً اختبار الضوابط ذات الصلة مع تغطية اجراءات القيمة العادلة للمشتقات. لقد قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: - اختبار صحة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المتعلقة وتأييدات الصفقات. - التحقق من صحة وملاءمة المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم. - استخدام خبراء التقييم لدينا لتنفيذ تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة مع تقييم الإدارة. - التحقق من فعالية التحوط المنفذ من قبل المجموعة ومحاسبة التحوط المتعلقة.
تقييم خيار البيع لشركة زميلة تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ خيار البيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ٤١٨ مليون ريال سعودي (إيضاح ١١). إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية.	قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم للشروط الرئيسية لخيار البيع. أخذنا في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نفذته الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذات الصلة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة الحكم في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣ (ز) والذي يوضح المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز خيار البيع والايضاح رقم ٣٤ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	كما قمنا بمشاركة خبرائنا لمراجعة معقولة تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المقدم من قبل الإدارة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة البنك ("المديرين") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٨، غير القوائم المالية الموحدة وتقريرنا لمراجعي الحسابات عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال نتيجة تأكيد حولها.

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

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال استنتاجنا أنها تتضمن تحريفات جوهريّة، فيطلب منا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)****مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة**

إن المديرين مسؤولين عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يعتبره المديرين ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولين عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية من المديرين لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالي الموحدة. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها المديرين.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام المديرين لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونبقى مشتركين بالمسؤولية عن رأينا في المراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تتمة

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهم والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نكتشفها أثناء المراجعة.

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبذلهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

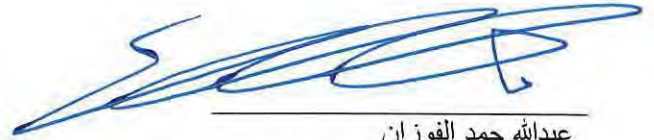
بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير مُلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يؤثر على بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم
٣٥٨

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم
٣٤٨



٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ
(الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٩)

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
٥,٢٦٣,٤٣٨	٤,٨٧١,٩٣٢	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٥١٣,٠٧٣	٢,٩١٧,٦٩٧	٣٤,٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٧١٣,٩٧٦	٢٤,٦٣٨,١١٣	٣٤,٦	استثمارات
٦٦٩,١٧٠	١,٢٤٥,٢٤٣	٣٤,١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٩,٥٨٨,٢٨٤	٥٩,٤١٢,٥٢٩	٣٤,٧	قروض وسلف، صافي
١,٠١٩,٩٦١	١,٠١٢,٣٦٦	٨	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤		عقارات أخرى
١٢٩,٠٩٤	١٦٣,٥١٣	٤١,٩	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
٨٧٣,٨١٦	٨٩٧,٦٧٨	٤١,٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠٦,٦٨٣	١٩٢,١١٣	١٠	موجودات أخرى، صافي
٩٣,٧٩٦,٢١٩	٩٦,٠٦٩,٩٠٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٦٠٩,٦٨٦	١٢,٦٢٠,٨٣٢	٣٤,١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦,٩٤٢,٦٢٠	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٣٤,١٣	ودائع العملاء
١١٦,٦٥٥	٥٠٠,٧٠٤	٣٤,١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠١٤,٨٢٣	٢,٠٣٠,٣٧١	٣٤,١٤	قروض لأجل
٢,٠٠٣,٠٦٨	٢,٠٠٥,٦٦١	٣٤,١٥	سندات دين ثانوية
٨٣٠,٣٠٠	١,٧٨٣,٧٩٥	١٦	مطلوبات أخرى
٧٩,٥١٧,١٥٢	٨٢,٦٣١,٢٣٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٤,٥٦٣,٠٠٠	٤,٩٢٨,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
-	(٧٨٧,٥٣٦)	٤٠	أسهم خزينة
٢٠٤,٤٧٨	(١٩٢,٠٥٦)	٦	احتياطيات أخرى
١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٥,٢٦٨		أرباح مبقاة
(٥٨,٢٦٩)	-	٣٨	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي
١٣,٤٩٤,٠٦٧	١١,٦٥٣,٦٧٦		إجمالي حقوق المساهمين
٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٣٩	صكوك الشريحة الأولى
١٤,٢٧٩,٠٦٧	١٣,٤٣٨,٦٧٦		إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٧٩٦,٢١٩	٩٦,٠٦٩,٩٠٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٧٠,٢٢٤	٣,٦٣٣,٤١٦	٤١,٢٠ دخل العمولات الخاصة
١,١٩٥,٨٢٤	١,٣٤٥,٦٩٥	٤١,٢٠ مصاريف العمولات الخاصة
٢,١٧٤,٤٠٠	٢,٢٨٧,٧٢١	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٧٩,٨١٧	٢٩٥,٠٠٢	٤١,٢١ دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٣٦,٧٧٢	١٤٠,٦٢٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٩,٧٤٩	٥,٤٠٧	٢٢ توزيعات أرباح
-	٤,٥٢٨	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المحققة
-	(٢٠,٤٦٤)	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المحققة
-	(٥٩)	٢٣ خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل
٤٩,١٣٠	-	٢٣ الشامل الأخرى، صافي
١٥	(٣٠)	مكاسب استثمارات، صافي
٢,٦٥٩,٨٨٣	٢,٧١٢,٧٣٠	(خسارة) دخل عمليات أخرى، صافي
		إجمالي دخل العمليات
٥٧٩,١٠٥	٦٢٥,٩٩١	٢٤ رواتب ومصاريف الموظفين
١٦١,٩٨٠	١٥١,٩٥٤	إيجار ومصاريف مباني
٩٢,٥٥٩	١٠٣,٢٣٩	٩ استهلاك وإطفاء
٢٢٥,٦٧٠	٢٥٢,٠٠١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢١٣,٠٠٠	٢٤٦,٩٧٢	١٦,١٠,٧,٦,٥ مخصص خسائر الائتمان
١٠٨,٦٢٢	-	٦ مخصص خسائر انخفاض في قيمة استثمارات
١,٣٨٠,٩٣٦	١,٣٨٠,١٥٧	إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٧٨,٩٤٧	١,٣٣٢,٥٧٣	الدخل التشغيلي
١٣١,٨٥١	١٢٦,١٤٥	٨ الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤١٠,٧٩٨	١,٤٥٨,٧١٨	صافي الدخل
١,٨٣	١,٨٦	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
١,٤١٠,٧٩٨	١,٤٥٨,٧١٨	صافي الدخل
		بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
-	٦,٥٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
-	(٣٧٩,٦١٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٥٩	خسائر القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
		البنود التي تم تصنيفها أو من المحتمل إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٢٥٤,٦٣١)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٩,١٣٠)	-	مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من الاستبعادات
(١,٤١٢)	(٧٢٢)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٣٠٥,١٧٣)	(٣٧٣,٧٣٥)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
١,١٠٥,٦٢٥	١,٠٨٤,٩٨٣	إجمالي الدخل الشامل

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

(بالآلاف الريالات السعودية) ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	أرباح مقترحة	توزيعات أرباح	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٣,٣٣٣,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٨٣٣,٥٤٢	(١٢,٨٨٤)	٣٥٠,٠٠٠	٨٢٦,٧٧٥	٥٠٩,٦٥١	٤,٢١٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠		الرخصة في بداية السنة
١,٤١٠,٧٩٨	-	١,٤١٠,٧٩٨	-	-	١,٤١٠,٧٩٨	-	-	-	-	صافي الدخل
(٣٠٥,١٧٣)	-	(٣٠٥,١٧٣)	-	-	-	(٣٠٥,١٧٣)	-	-	-	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
١,١٠٥,٦٢٥	-	١,١٠٥,٦٢٥	-	-	-	١,٤١٠,٧٩٨	(٣٠٥,١٧٣)	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة
(٤٥,٣٢٣)	-	(٤٥,٣٢٣)	-	-	-	(٤٥,٣٢٣)	-	-	-	الزكاة عن الفترة الحالية
(٢٧,٣٨٦)	-	(٢٧,٣٨٦)	-	-	-	(٢٧,٣٨٦)	-	-	-	ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
١٣,٣٣٢	-	١٣,٣٣٢	-	-	-	١٣,٣٣٢	-	-	-	ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة
(٢,٠٩١)	-	(٢,٠٩١)	-	-	-	(٢,٠٩١)	-	-	-	ضريبة الدخل عن الفترات السابقة، صافي
(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المتوقعة
-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	الإسهام المجانية المصدرة
٤,٦١٥	-	٤,٦١٥	٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة على أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المصدرة
(٣٨,٢٤٧)	-	(٣٨,٢٤٧)	-	-	-	(٣٨,٢٤٧)	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	-	(٣٥٣,٠٠٠)	-	٣٥٣,٠٠٠	-	-	المحول للاحتياطي النظامي
١٤,٣٧٩,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٩٤,٠٦٧	(٥٨,٢٦٩)	-	١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٤,٤٧٨	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	الرخصة في نهاية السنة

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





البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
١,٤١٠,٧٩٨	١,٤٥٨,٧١٨		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات غير محتفظ بها بالقيمة
			العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦,٩٠٣	٤٦,٠٩٥		صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
(٨٤,٧١٣)	(٢٤,٢٤٣)		صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
(٨٥,٤٨٧)	٨٥,٣٦٤		صافي التغير في رسوم القروض المُوجلة
١١,٠٣٨	(١٠,٣٠٠)		خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٥٩	٢٣	مكاسب استثمارات، صافي
(٤٩,١٣٠)	-	٢٣	خسائر (مكاسب) من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٥)	٣٠		خسائر غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢٠,٤٦٤		مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤,٥٢٨)		استهلاك وإطفاء
٩٢,٥٥٩	١٠٣,٢٣٩	٩	مخصصات خسائر الائتمان
٢١٣,٠٠٠	٢٤٦,٩٧٢		مخصص خسائر انخفاض في قيمة استثمارات
١٠٨,٦٢٢	-	٦	الحصة في دخل الشركات الزميلة
(١٣١,٨٥١)	(١٢٦,١٤٥)	٨	المخصصات على أساس الأسهم
٩,٩٤٨	٥,٤٠٠	٣٨	
١,٥٥١,٦٧٢	١,٨٠١,١٢٥		
٢٤٣,٥٥٨	١١٤,٩٧٥		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢٥,٦٦٣	(٥٣,٥٧٨)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٤٥,٠٦٨	(٨٨,٧٤٢)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٦,٣٥٧	(٥٤٥,٣٦٠)		قروض وسلف، صافي
(٣٥٧,٠٢٤)	١١٤,٢٧٨		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
			موجودات أخرى
(١,٤٣٥,٤٦٥)	٤,٩٧١,٣٧٦		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٣٨١,٣٦١	(٣,٢٥١,٠٤٠)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٩,٧٠٨)	٣٥٤,٨٨٥		ودائع العملاء
(٦٠,١٧٨)	(٧٢٣,٢٥١)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٨٨١,٣٠٤	٢,٦٩٤,٦٦٨		مطلوبات أخرى
٣,٨٩٤,٤٣٥	١,٨٢٠,٩٦٩		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٤,٥٦١,٣١١)	(٥,٠٧٢,٢٠٧)		الأنشطة الاستثمارية
٩٨,٨١٥	١٠٨,٢٧٣	٨	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
-	(١,٨٧٦)	٨	شراء استثمارات
(١٠٧,٨٨٠)	(١٦١,٥٥٦)	٩	توزيعات أرباح من شركات زميلة
١٥	٦		استثمارات في شركات زميلة
(٦٧٥,٩٢٦)	(٣,٣٠٦,٣٩١)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣٥,١٤٤)	(٤٩,٨٤٠)		دفعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
-	(٧٨٧,٥٣٦)	٤٠	أسهم خزينة مُشتراة
(١٧,٥٧٤)	١٦,٦٥١	٣٨	بيع (شراء) أسهم لخيارات الموظفين
١٢,٢٤١	٣٦,٢١٨	٣٨	استحقاق أسهم لخيارات الموظفين، صافي
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	٢٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤	القروض لأجل المسددة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤	القروض لأجل المصدرة
٢٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٩	صكوك الشريحة الأولى المصدرة
(٣٨,٢٤٧)	(٩٤,٩٠٤)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(١٤٣,٧٢٤)	(٣٢٩,٤١١)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٠٦١,٦٥٤	(٩٤١,١٣٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها

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

٦

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة – (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٣٨٢,٦٥٢	٥,٤٤٤,٣٠٦		النقدية وما في حكمها
١,٠٦١,٦٥٤	(٩٤١,١٣٤)		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٥,٤٤٤,٣٠٦	٤,٥٠٣,١٧٢	٢٨	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن العمليات الخاصة
٣,٤٤٨,٣٧٦	٣,٦٠٩,١٧٣		عمليات خاصة مستلمة
١,٥٧٣,٧٤٦	١,٢٦٣,٤٧٩		عمليات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
(٣٠٥,١٧٣)	(٣٧٣,٧٣٥)		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٣٠٠,٠٠٠	-		عقارات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	-	٢٦	الأسهم المجانية المصدرة
-	٨٢٢,٥٥٦		تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	٧١١,٨٠٧	٢٧	نسوية الزكاة من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧، صافي بعد تعديل القيمة العادلة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٥٢ فرعاً (٢٠١٧ : ٤٩ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١ ، المملكة العربية السعودية

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

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

يُقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية. كما تُقدم المجموعة لعملائها منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

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

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمُعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية)، وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والالتزامات لأي مدفوعات تستند إلى تسوية نقدية. بالإضافة إلى ذلك، الموجودات أو المطلوبات المالية المُحَوطة من المخاطر، في علاقة تحوط من مخاطر القيمة العادلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

(١د) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفي حالة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل خاص تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة في عام ٢٠١٨ هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر ؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢د) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣٤.

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

المستوى الثاني. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع معطيات المستوى الأدنى جوهرية لقياس القيمة العادلة ومبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث. طرق التقييم التي لا يمكن فيها ملاحظة معطيات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة.

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

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

تقوم المجموعة بتعيين مُقيمين خارجيين من وقت لآخر لتقييم موجودات ومطلوبات محددة. يتم اختيار المُقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

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

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

(هـ) انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية وسندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم المجموعة بممارسة حكمها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك بتاريخ كل تقرير.

(و) تحديد السيطرة على الشركات المُستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ (د)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ز) مبدأ الاستمرارية

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

(ح) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات والمصروفات

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

(ط) برامج مزايا الموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب الالتزامات بناءً على طريقة وحدة الائتمان المُتَوَقَّعة وفقاً للتقييمات الاكتوارية الدورية كما هو موضح في إيضاح ٣٨.

(ي) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء لتكاليف المعدات وتكنولوجيا المعلومات. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفَق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيان بأهم السياسات المحاسبية المُتَبَّعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتناول السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتَبَّعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

(أ١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات من العقود مع العملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة تحقق الإيرادات للمجموعة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح هذا المعيار نموذجاً واحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل دليل الإيرادات، والذي كان يتقاطع مع عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد وضع هذا المعيار نموذجاً جديداً يتكون من خمس خطوات والذي سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

بموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل المتوقع لاستحقاق منشأة ما مقابل تحويلها بضائع أو خدمات إلى عميل ما.

ليس هنالك أي تأثير جوهري كما في ١ يناير ٢٠١٨ ناتج عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨. وتمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. ينتج عن المعيار تغييرات على المحاسبة عن الموجودات المالية ولجوانب معينة من محاسبة المطلوبات المالية. وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

فيما يلي ملخص عن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والناجمة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية يتضمن:

- القياس بالتكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تستند فئات التصنيف هذه بشكل عام على نموذج العمل الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات.

يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فئات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المُقتنى حتى تاريخ الاستحقاق والمناح للبيع والقروض وضم مدينة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تقسيمها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والدرجة في الإيضاح ٣(ب).

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالمتطلبات التي في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، فإنه يتم عرض جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة التي تم إثباتها في الربح أو الخسارة، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم عرض التغييرات في القيمة العادلة كما يلي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام تم عرضه ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.
- المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة تم عرضه ضمن الربح أو الخسارة.

وللحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للمطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والدرجة في الإيضاح ٣(ب).

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع نموذج الخسارة المتوقعة للائتمان. ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من المجموعة أن تقوم بتسجيل مخصص للخسائر المتوقعة للائتمان لجميع القروض وموجودات الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص على الخسائر المتوقعة للائتمان المرتبطة باحتمال التعثر عن السداد في الأشهر الاثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان منخفض القيمة الذي تم شراؤه أو نشأ قيمته، فإن المخصص يُبنى على التغيير في الخسائر المتوقعة للائتمان على مدى عمر الأصل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (المعدل)

لإظهار الفروقات بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإيضاحات والتي اعتمدتها المجموعة، مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تتضمن التغييرات إفصاحات الانتقال كما هو موضح أدناه، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والموضحة في الإيضاح رقم ٣٣. يتم تقديم التسويات من الرصيد الافتتاحي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة إلى الرصيد الختامي أدناه. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (المعدل) أيضاً إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلاً لمحاسبة التحوط حتى بالنسبة للمنشآت التي تختار الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم إدراج مخصصات خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. للحصول على شرح حول كيفية تطبيق المجموعة لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والمدرجة في الإيضاح ٣ (ب).

الائتمان

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم تُعدل فترات المقارنة. يتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المُبقاة والاحتياطيات الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.
 - (أ) تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي.
 - (ب) تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
 - (ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المُقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
 - (د) وبما يخص المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان سيتم عرض تأثيرات التغييرات في مخاطر الائتمان المالي في بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه خلق أو تضخيم عدم مطابقة محاسبية في الربح أو الخسارة.

تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزد بشكل جوهري بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي فئات القياس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للموجودات والمطلوبات المالية والأخرى الخاصة بالمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
فئة القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	فئة القياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	الموجودات المالية والأخرى
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
متاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	استثمارات
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	قروض وسلف
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	موجودات أخرى
				الإجمالي
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	المطلوبات المالية والأخرى
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	ودائع العملاء
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	قروض لأجل
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	سندات دين ثانوية
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	بالقيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩	مطلوبات أخرى
				الإجمالي

تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي تسوية القيم الدفترية للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى والاستثمارات في شركات زميلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية المعدلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ بسبب إعادة القياس.

بآلاف الريالات السعودية				
القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨		الموجودات المالية والأخرى
٣,٥١٣,٠٧٣	(١٣,٥٦٤)	٣,٤٩٩,٥٠٩		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٧١٣,٩٧٦	-	٢١,٧١٣,٩٧٦		استثمارات
٥٩,٥٨٨,٢٨٤	(٦٤٣,٣٠١)	٥٨,٩٤٤,٩٨٣		قروض وسلف
١,٠١٩,٩٦١	(٢٦,٦٢١)	٩٩٣,٣٤٠		استثمارات في شركات زميلة
٣٠٦,٦٨٣	(٢٧٦)	٣٠٦,٤٠٧		موجودات أخرى
٨٦,١٤١,٩٧٧	(٦٨٣,٧٦٢)	٨٥,٤٥٨,٢١٥		إجمالي الموجودات المالية والأخرى
٨٣٠,٣٠٠	١٣٨,٧٩٤	٩٦٩,٠٩٤		المطلوبات المالية والأخرى
٨٣٠,٣٠٠	١٣٨,٧٩٤	٩٦٩,٠٩٤		مطلوبات أخرى
	(٨٢٢,٥٥٦)			إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
				إجمالي إعادة القياس

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بسبب إعادة التصنيف

يوضح الجدول التالي تسوية القيم الدفترية للاستثمارات قبل مخصصات خسائر الائتمان بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع القيم الدفترية للاستثمارات قبل خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ بسبب إعادة التصنيفات:

بآلاف الريالات السعودية				
استثمارات متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للأسهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لسندات الدين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للسندات الأخرى	إجمالي الاستثمارات
القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	-	٢١,٧١٣,٩٧٦
إعادة التصنيف	(٢١,٧١٣,٩٧٦)	٤٦٢,٤٢٢	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٢٥٨,٨٢١
القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	٤٦٢,٤٢٢	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٢٥٨,٨٢١
	-	٤٦٢,٤٢٢	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٢١,٧١٣,٩٧٦

التأثير على الأرباح المُبقاة والاحتياطيات الأخرى

يلخص الجدول أدناه، الأثر على الأرباح المُبقاة والاحتياطيات الأخرى من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية		
الأرباح المُبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الإجمالي
١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٤,٤٧٨	١,٤٨٩,٣٣٦
١٠,٣٧٤	(١٠,٣٧٤)	-
إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
أرصدة لدى البنوك	(١٣,٥٦٤)	(١٣,٥٦٤)
استثمارات	(٦٠,٩٧٧)	-
قروض وسلف	(٦٤٣,٣٠١)	(٦٤٣,٣٠١)
موجودات أخرى	(٢٧٦)	(٢٧٦)
التزامات القروض وعقود الضمان المالي	(١٣٨,٧٩٤)	(١٣٨,٧٩٤)
إجمالي إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٥٦,٩١٢)	(٧٩٥,٩٣٥)
إثبات أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الشركات الزميلة	(٢٦,٦٢١)	(٢٦,٦٢١)
الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	(٨٧٣,١٥٩)	(٨٢٢,٥٥٦)
الأرصدة بعد التعديل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٤١١,٦٩٩	٢٥٥,٠٨١
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦٦٦,٧٨٠	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ملخص المخصصات المسجلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى تلك الواردة تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي التسوية بين الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان للموجودات المالية والأخرى وعقود الضمانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع الرصيد الافتتاحي لمخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قروض وسلف	موجودات أخرى	عقود الضمانات المالية	الإجمالي	
-	٤,٠٠٠	١,٠٧٤,٧٨١	-	-	١,٠٧٨,٧٨١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٥٦٤	٦٠,٩٧٧	٦٤٣,٣٠١	٢٧٦	١٣٨,٧٩٤	٨٥٦,٩١٢	مخصصات مُعدة للخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٥٦٤	٦٤,٩٧٧	١,٧١٨,٠٨٢	٢٧٦	١٣٨,٧٩٤	١,٩٣٥,٦٩٣	الأرصدة بعد التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨

ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يلخص الجدول التالي الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية						
بالتكلفة المُطفاة	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	إجمالي القيمة الدفترية		
٤,٨٧١,٩٣٢	-	-	-	٤,٨٧١,٩٣٢	الموجودات المالية والأخرى	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٩١٧,٦٩٧	-	-	-	٢,٩١٧,٦٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات
-	١٧٤,٢٦٨	٢٦١,٣٨١	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٤,٦٣٨,١١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	قروض وسلف، صافي
-	١,٢٤٥,٢٤٣	-	-	١,٢٤٥,٢٤٣	موجودات أخرى	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
٥٩,٤١٢,٥٢٩	-	-	-	٥٩,٤١٢,٥٢٩	المطلوبات المالية والأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٢,١١٣	-	-	-	١٩٢,١١٣	ودائع العملاء	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٧,٣٩٤,٢٧١	١,٤١٩,٥١١	٢٦١,٣٨١	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٩٣,٢٧٧,٦٢٧	قروض لأجل	سندات دين ثانوية
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
١٢,٦٢٠,٨٣٢	-	-	-	١٢,٦٢٠,٨٣٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	ودائع العملاء
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	-	-	-	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	قروض لأجل
-	٥٠٠,٧٠٤	-	-	٥٠٠,٧٠٤	سندات دين ثانوية	مطلوبات أخرى
٢,٠٣٠,٣٧١	-	-	-	٢,٠٣٠,٣٧١	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى	
٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	٢,٠٠٥,٦٦١		
١,٧٨٣,٧٩٥	-	-	-	١,٧٨٣,٧٩٥		
٨٢,١٣٠,٥٢٨	٥٠٠,٧٠٤	-	-	٨٢,٦٣١,٢٣٢		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) السياسات المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨

(ب١) تصنيف الموجودات المالية

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

(ب٢) موجودات مالية بالتكلفة المُطفاة

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

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

(ب٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كلٍ من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعروفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات إيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

الاستثمار في حقوق الملكية

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

(ب٤) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

إضافة لذلك، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يمكن للمجموعة عند المعرفة المبدئية أن تحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تقي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيُلغى أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ب٥) تقييم نموذج العمل

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمليات التعاقدية، والمحافظة على صورة خاصة بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيف يتم تعويض مديري العمل متضمناً ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

ب٦) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ب٧) تصنيف المطلوبات المالية

السياسة المحاسبية المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان قياسها مطلوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، أو اختارت منشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد التحقق المبدئي، لهذه المطلوبات ويتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم عرض التغيرات في القيم العادلة الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالائتمان الخاص إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حالة عدم الاعتراف بالمطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيكون لها جميع التحركات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة.

السياسة المحاسبية المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

ب٨) إلغاء الاعتراف

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الملغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية يتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

قبل ١ يناير ٢٠١٨، تم تصنيف الفوائد المبقة بصفة أساسية على أنها استثمارات مالية متاحة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة.

من ١ يناير ٢٠١٨، أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

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

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

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

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

ب٩) الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مستحقات الإيجار المدينة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

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

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

ب١٠ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

ب١١ إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

ب١٢ الموجودات المالية ضعيفة الائتمانات

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

ب١٣) عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

ب١٤) شطب الديون

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

ب١٥) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها على النحو التالي:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- من ١ يناير ٢٠١٨، المبلغ المُطْفَأ ومبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى، و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨، المبلغ المُطْفَأ والقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما يصبح الدفع بموجب العقد محتملاً - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨، تعترف المجموعة بمخصص لخسائر الائتمان.
- قبل ١ يناير ٢٠١٨، تعترف المجموعة بمخصص وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٧) إذا كان العقد يعتبر مرهقاً.

ب(١٦) إيرادات ومصرفات العمولات الخاصة

يتم اعتماد إيرادات ومصرفات العمولات الخاصة في الدخل أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعّالة. ويعتبر "معدل الفائدة الفعّالة" هو المعدل الذي يقوم بالخصم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المُطْفَأة للأداة المالية.

تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية عند احتساب معدل الفائدة الفعّالة للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة الائتمان ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل بواسطة الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل الفائدة الفعّالة تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعّالة. وتشمل تكاليف العمليات التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باكتساب أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

ب(١٧) قياس التكلفة المُطْفَأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

يتم تطبيق معدل الفائدة الفعّالة عند احتساب دخل ومصرفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانياً) أو على التكلفة المُطْفَأة للالتزام.

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

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

ب(١٨) تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

استنتجت المجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى عند النقطة التي يتم تقديم الخدمات فيها ، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان ، فإن البنك يعترف بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

ب١٩) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء ، استناداً إلى سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافأة وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ المتراكم لمسؤولية العقد المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ج) السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تصنف المجموعة موجوداتها المالية على النحو التالي:

ج١) الاستثمارات

يتم في الأصل، تسجيل كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، للاستثمارات التي لم يتم الاحتفاظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى المصاريف الإضافية المتعلقة مباشرة بعملية شراء الاستثمارات ويتم احتسابها لاحقاً اعتماداً على تصنيفها إما محتفظ بها حتى الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو متاحة للبيع أو استثماراً محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تُطفاً العلاوة ويُستهلك الخصم وفق أساس العائد الفعلي، وتُدرج في دخل العمليات الخاصة.

وبما يتعلق بالاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تُحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ التقارير. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية فيتم تحديدها بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات المعلنة والتي تعادل القيمة العادلة تقريباً بالاعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عندما يتعذر الحصول على قيم عادلة من أسواق نشطة، فإنه يتم قياسها باستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن استخدام نماذج رياضية، كما يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق ما أمكن ذلك أو باستخدام درجة معينة من الحكم عند عدم إمكانية أخذها من الأسواق.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات يتم السماح بإجراء تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة إذا توفرت بعض الشروط المحددة. تُحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية.

المقتناة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. التغيرات في القيمة العادلة موجودة ضمن القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن تخصيص استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي ، إذا كانت تقي بالمعايير المحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) باستثناء أدوات الملكية التي ليس لها سعر مسعر في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم تسجيل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها. إن تكاليف المعاملات، إن وجدت، لا تضاف إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي باستثمارات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يظهر كل من دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إما كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بعد الاعتراف المبدئي لها، باستثناء الأدوات ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المشتقة، بخلاف تلك المصنفة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي، التي يمكن إعادة تصنيفها خارج المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (أي المتداولة) إذا لم تعد محتفظ بها لأجل الغرض من بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والذمم المدينة؛
- إذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به لغرض المتاجرة عند الإثبات الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كانت لدى المجموعة نية وقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من فئة التداول فقط في حالات نادرة.

المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة اقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق وقروض وذمم مدينة أو لم يتم تصنيفها كاستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع، عند اقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكاليف الزائدة والمباشرة للعملية ويتم قياس الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة وذلك باستثناء الاستثمار في أدوات الملكية، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، حيث يتم عرضها بقيمتها الدفترية. وبما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند انتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة بناءً على العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند وجود إقرار بأحقية استلام تلك التوزيعات. كذلك يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يُمكن للاستثمار المصنف كمتاح للبيع أن تتم إعادة تصنيفه كـ "استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مؤقتة بالتكلفة المطفأة" وإذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المحاسبة عن الاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتاريخ الثابت كمُقتناة حتى الاستحقاق. عند إجراء هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق بخلاف ظروف معينة محددة - على سبيل المثال، البيع عند اقتراب الاستحقاق أو بمبلغ ضئيل، فستكون هناك حاجة لإعادة تصنيف الفئة بالكامل على أنها متاحة للبيع.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تُصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المُقتناة بالتكلفة المُطفأة، والتي لدى البنك القدرة والنية المؤكدة لاقتنائها كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المُطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تُحسب التكلفة المُطفأة بالأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام أساس العائد الفعلي. تُدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المُصنفة كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم التحوط من مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أي من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الاستحقاق حيث لا تأثير مهم على القيمة العادلة جراء التغير في سعر العمولة في السوق،
- البيع أو إعادة التصنيف بعد ما تكون المجموعة قد حصلت معظم موجودات أصل الاستثمار،
- البيع أو إعادة التصنيف التي تعود إلى أحداث منعزلة وغير متكررة خارج نطاق سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها.

المُقتناة بالتكلفة المُطفأة

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وغير المدرجة في سوق نشط على أنها "استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المُطفأة". يتم إدراج هذه الاستثمارات التي لم يتم تغطية قيمتها العادلة بالتكلفة المُطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته.

ج ٢) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم اقتنائها بواسطة المجموعة مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم إثبات القروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقترض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المُتعلقة بها بشكل جوهري.

تُقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملةً المصاريف المُتعلقة بها باستثناء القروض المحتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، لا تجوز التحويلات اللاحقة بين مختلف فئات القروض والسلف عادة. يتم تحديد قيم تقارير نهاية الفترة اللاحقة لمختلف فئات القروض والسلف على الأساس كما هو موضح في الفقرات التالية.

بالنسبة للقروض والسلف التي يتم التحوط منها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة المتحوط منها مقابل القيمة الدفترية.

محتفظ بها بالتكلفة المُطفأة

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض مُحتفظ بها بالتكلفة المُطفأة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المُقتناة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطرها القيمة العادلة لها، بالتكلفة المُطفأة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

محتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف القروض والسلف في هذه الفئة إما محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المحددة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم الحصول على القروض والسلف المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير. يمكن تصنيف القروض والسلف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا استوفت المعايير التي حددها معيار المحاسبة الدولي (٣٩). بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه القروض والسلف بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة مكان العلاقة.

لا يتم إضافة تكاليف المعاملة، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي بالقروض والسلف بالقيمة العادلة من من خلال الأرباح والخسائر.

المصنفة على أنها متاحة للبيع

يتم قياس القروض والسلف المصنفة كمتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إثبات أي تغيرات في القيمة العادلة ، بخلاف تلك المتعلقة بمخاطر التحوط ، مباشرة في الاحتياطات الأخرى تحت حقوق الملكية حتى يتم استبعادها أو انخفاض قيمتها، وفي ذلك الوقت يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحد للسنة.

ج (٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل مع أي خسائر انخفاض في القيمة، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات هذه التغيرات في قيمتها الدفترية.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخفاض القروض و السلف والاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك على أساس محدد وإجمالي.

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضها لتقييم خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد وعام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمها لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة تقديراتها، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة مماثلة لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة والفعلية.

عند عدم إمكانية استرداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المُعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند استنفاد جميع الطرق الممكنة للاسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

وإذا تراجع مبلغ الخسارة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط التراجع موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة السابق إثباتها بواسطة تعديل مخصص الحساب. يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في حساب مصاريف خسائر الائتمان.

لا يمكن اعتبار القروض التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تُعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية استمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو جماعياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة باستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إجمالاً إعادة التفاوض بالقروض والسلف إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل، أو كرد فعل للتراجع في ظروف المقترض. في حالة تراجع ظروف المقترض، يمكن أن يؤدي الاعتراف بهذا التراجع إلى تمديد تاريخ استحقاق الدفعات أو تغيير خطط الدفعات بحيث تقترح المجموعة أسعار عمولات مختلفة للمقترضين المتعثرين. نتائج هذا الإجراء بما يحتوي من تفاصيل أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمتأخر التحصيل بحيث يخضع للانخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العمولة والأصل التي تم التفاوض بشأنها لاستعادة القيم الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، هذا الإجراء قد يؤدي إلى اتفاق جديد، و وفقاً لذلك هذه الاتفاقية تُعامل كقرض جديد. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية استمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو جماعياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة باستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض.

تأخذ المجموعة أيضاً بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض على أساس إجمالي. على الأساس المحدد يمكن أن يستند إلى معايير تشمل التدهور في التصنيف الداخلي، أو التصنيفات الائتمانية الخارجية المخصصة للمقترض أو مجموعة المقترضين، والمناخ الاقتصادي الحالي الذي يعمل فيه المقترضون، والخبرات وأنماط التعثر التاريخية المضمنة في مكونات محفظة الائتمان.

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المُتاحة للبيع وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. وذلك يتضمن التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. لتقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات الأولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمراً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات الأولي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات. كذلك، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً، وذلك عند وجود دليل موضوعي يشير لوجود تدهور في الوضع المالي للجهة المُستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها في السندات المُصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، لتقدير ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. يتطلب هذا التقدير استخدام أحكام كئلك المطبقة على التقديرات المنفردة للقروض والسلف.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث أن يكون هناك خسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان نتيجة الانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدّر القابل للاسترداد. إن المبلغ المقدّر القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حدة. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كانخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي مرتبط بالائتمان حدث بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

وبما يتعلق باستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو دائماً القيام بإبداء الأحكام. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ج ٤) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات، أو عندما يتم تعديل الأصل ويكون هذا التعديل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية هذا الأصل. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأية حقوق أو التزامات نشأت أو نتجت عن هذه العمليات بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يتم استبعاد المطلوبات المالية (أو أي جزء من تلك المطلوبات المالية) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ج ٥) المطلوبات المالية

يتم في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية وسندات القروض المصدرة وأدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف المعاملات. يتم إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والمرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عنها في قائمة الدخل أو تلك التي تم التحوط من مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتُرَحَّل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

تشتمل المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت، على (١) المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة و (٢) المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإثبات الأولي إذا كانت تلبى معيار معين بعد التحقق المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

تعدل المطلوبات المالية الخاضعة للتحوط من مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المتحوط منها كحد أعلى. يتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. يعترف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات المطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم ١. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياساتٍ محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة التي تتحكم في مثل هذا الصندوق الاستثماري تركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية المجمعة للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي فوائد مرحلة والرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الأموال..

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

هـ) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

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

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

و) محاسبة تاريخ السداد

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ز) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

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

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

ز١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

ز٢) المشتقات المُدمجة

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

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستبلي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل ؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية.

ز٣) محاسبة التحوط من المخاطر

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

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط و ذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% و أن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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

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

ح) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدّلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملية الأجنبية محوّلَ بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُوجّل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

ط) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

ي ١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

ي ٢) دخل أو خسائر تحويل العملات

يتم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح (٣ - ح).

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكوناً رئيسياً من معدل العائد على العمولة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ي (٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

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

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

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

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

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

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

ي (٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها. تعتبر توزيعات الأرباح بندًا من دخل المتاجرة، صافي الدخل من الموجودات المالية المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو بنود الدخل التشغيلي الأخرى بناءً على التصنيف المبدئي لأدوات الملكية.

ي (٥) ربح أو خسارة اليوم الأول

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

ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريبًا بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتاحة للبيع. يتم معاملة العمليات كإقرض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

(م) العقارات الأخرى

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

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصوماً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرة كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الممتلكات، المعدات، و موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات غير الملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	٨ سنوات

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

س) الضمانات المالية

يتطلب عادةً عقد ضمان مالي من الجهة مُصدرة العقد أن تقوم بعمل دفعات للجهة الأخرى حاملة العقد وذلك عن الخسارة المستحقة للجهة حاملة العقد إذا ما أخفقت الجهة المدينة في السداد وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أعلى. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر ائتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ع) المخصصات

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

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضدها في سياق الأعمال الاعتيادية. أصدرت الإدارة أحكاماً بشأن احتمال أي مطالبة قد تتج بوضع مخصصات. إن وقت إتمام المطالبات القانونية غير مؤكد ، شأنه شأن مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقاً للقانون.

ف) عقود الإيجار

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

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

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

ص) النقدية وما في حكمها

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ق) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تستحق الزكاة وضريبة الدخل ضمن المطلوبات الأخرى و تُحْمَل مباشرةً على الأرباح المُبقاة تطبيقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بشهر أبريل ٢٠١٧.

قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠١٨. خلال عام ٢٠١٨، جمعت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، تم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

(ر) البرامج التحفيزية للموظفين

تقدم المجموعة لموظفيها المؤهلين ("الموظفين") برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم ("البرنامج") والمسمى برنامج منحة الأسهم للموظفين، والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج تقوم المجموعة بمنح الموظفين أسهم يتم اكتسابها خلال أربع سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الاعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة باستخدام طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تُسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل المجموعة بالقيمة العادلة كما بتاريخ المنح. و تسجل الأسهم المكتتاة لأغراض خيارات أسهم الموظفين بالتكلفة وتظهر كبند مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم.

تقوم المجموعة أيضاً بتوفير برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين. يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقاً للإشتراك وذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، و على مدار عامين. ووفقاً للبرنامج، يقوم الموظفون المشاركون بالحصول على الأسهم المُشترك بها في نهاية فترة الإشتراك حسب البرنامج. إذا ما انخفض سعر السهم عن سعر الإشتراك المحدد، يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم في نهاية البرنامج وسعر الإشتراك المحدد مسبقاً.

بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بمنح موظفيها المؤهلين برامج تحفيزية أخرى على أساس الأسهم والادخار والتي تتم بناءً على مساهمات مشتركة بين المجموعة والموظفين. هذه المساهمات تُدفع للموظفين بتاريخ استحقاق كل برنامج.

(ش) مزايا الموظفين الأخرى

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

يتم تحديد الالتزام على المجموعة بخصوص مزايا نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري مستقل، وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الأحكام السائدة في قانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. يتم كذلك تقييم منافع الموظفين طويلة الأجل بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري حيث تم الأخذ في الحسبان الشروط ذات العلاقة لكل برنامج من برامج المنافع بشكل منفرد.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ت) خدمات إدارة الأصول

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

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

(ث) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

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

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

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
٧٣٦,٧٦٣	٧٢٥,٩٧٢	نقد في الصندوق
٩٧٧,٠٠٠	١,٢٨٢,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
(٥٩,٠٦١)	(٧٦,٧٣٩)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي
١,٦٥٤,٧٠٢	١,٩٣١,٢٣٣	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديع النظامية
٣,٢١٧,٢٣٠	٣,٣٣٢,٢٠٥	وديعة نظامية لدى المؤسسة
٤,٨٧١,٩٣٢	٥,٢٦٣,٤٣٨	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي - (تتمة)

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩١٣,١٨١	٧٩٧,١٨٥	حسابات جارية
٢,٥٩٩,٨٩٢	٢,١٢٣,٢١٥	إيداعات أسواق المال
٣,٥١٣,٠٧٣	٢,٩٢٠,٤٠٠	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	(٢,٧٠٣)	مخصص خسائر الائتمان
٣,٥١٣,٠٧٣	٢,٩١٧,٦٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة هو "A" لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٣,٥٦٤	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
-	(١٠,٨٦١)	رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	٢,٧٠٣	مخصص خسائر الائتمان
-	-	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المُطفاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان		
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة		
للانتماء غير	للانتماء غير	للانتماء منخفض		
منخفض القيمة	منخفض القيمة	القيمة		
الإجمالي				
٢,٩١٧,٣١٩	-	-	٢,٩١٧,٣١٩	استثمارات من الدرجة الأولى
-	٣,٠٨١	-	٣,٠٨١	استثمارات دون الدرجة الأولى
				إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢,٩١٧,٣١٩	٣,٠٨١	-	٢,٩٢٠,٤٠٠	والمؤسسات المالية الأخرى

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
مخصص خسائر	مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان		
الانتماء لمدة ١٢ شهر	مدى الحياة غير منخفض	مدى الحياة غير منخفض		
القيمة	القيمة	القيمة		
الإجمالي				
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٠,٣٣١)	(٥٣٠)	-	(١٠,٨٦١)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣	في التعرض للخطر
				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. استثمارات

(أ) تتلخص الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية			
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	
١٢,٩٣٥,٤٩١	٧,٧٩٦,٧٢٠	٢٠,٧٣٢,٢١١	٩,١٩٦,٠٣١	٧,٧٦١,٤٤٥	١٦,٩٥٧,٤٧٦	سندات دين بعمولة ثابتة
١,١٨٨,٣٦٨	٢,٢٨١,٨٨٥	٣,٤٧٠,٢٥٣	١,٤٦٥,٥٥١	٢,٥٧٣,٧٠٦	٤,٠٣٩,٢٥٧	سندات دين بعمولة عائمة
١٤,١٢٣,٨٥٩	١٠,٠٧٨,٦٠٥	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	١٠,٦٦١,٥٨٢	١٠,٣٣٥,١٥١	٢٠,٩٩٦,٧٣٣	إجمالي سندات الدين
-	-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمان
١٤,١٢٣,٨٥٩	١٠,٠٧٨,٦٠٥	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	١٠,٦٦١,٥٨٢	١٠,٣٣١,١٥١	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	سندات الدين، صافي
٢٥٢,٧٥٠	٨,٦٣١	٢٦١,٣٨١	٤٤٩,١٥١	١٣,٢٧١	٤٦٢,٤٢٢	أسهم
١٣١,٦٢٦	-	١٣١,٦٢٦	٢١٢,٥٣٠	-	٢١٢,٥٣٠	صناديق استثمارية
-	٤٢,٦٤٢	٤٢,٦٤٢	-	٤٦,٢٩١	٤٦,٢٩١	سندات أخرى
١٤,٥٠٨,٢٣٥	١٠,١٢٩,٨٧٨	٢٤,٦٣٨,١١٣	١١,٣٢٣,٢٦٣	١٠,٣٩٠,٧١٣	٢١,٧١٣,٩٧٦	استثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تصنيف جميع الاستثمارات على أنها متاحة للبيع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف سندات الدين بعمولة ثابتة وعائمة والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. استثمارات - (تتمة)

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٤٥,٩ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٣٧,٣ مليون ريال سعودي)، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي ٧٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣١,٨ مليون ريال سعودي). تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ لاحقاً من الاحتياطي الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما يقوم البنك باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ ٢٥٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١٥,٨ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٧,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٠ مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٩,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٠ مليار ريال سعودي). انظر إيضاح ١٩ (د).

بلغ صافي التكلفة للاستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٢١,٥ مليار ريال سعودي.

(ب) فيما يلي، مكونات الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٦,٩٥٧,٤٧٦	٥,٩٣٢,١٩٩	١١,٠٢٥,٢٧٧	٢٠,٧٣٢,٢١١	٦,٠٣٥,٧٦٨	١٤,٦٩٦,٤٤٣	سندات دين بعمولة ثابتة
٤,٠٣٩,٢٥٧	١,٩٢٣,٢٥٦	٢,١١٦,٠٠١	٣,٤٧٠,٢٥٣	١,٦٤٧,٦٧٦	١,٨٢٢,٥٧٧	سندات دين بعمولة عائمة
٢٠,٩٩٦,٧٣٣	٧,٨٥٥,٤٥٥	١٣,١٤١,٢٧٨	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٧,٦٨٣,٤٤٤	١٦,٥١٩,٠٢٠	إجمالي سندات الدين
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان
٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٧,٨٥١,٤٥٥	١٣,١٤١,٢٧٨	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٧,٦٨٣,٤٤٤	١٦,٥١٩,٠٢٠	سندات الدين، صافي
٤٦٢,٤٢٢	١٣,٢٧١	٤٤٩,١٥١	٢٦١,٣٨١	١٣,٢٧٤	٢٤٨,١٠٧	أسهم
٢١٢,٥٣٠	-	٢١٢,٥٣٠	١٣١,٦٢٦	-	١٣١,٦٢٦	صناديق استثمارية
٤٦,٢٩١	٤٦,٢٩١	-	٤٢,٦٤٢	٤٢,٦٤٢	-	سندات أخرى
٢١,٧١٣,٩٧٦	٧,٩١١,٠١٧	١٣,٨٠٢,٩٥٩	٢٤,٦٣٨,١١٣	٧,٧٣٩,٣٦٠	١٦,٨٩٨,٧٥٣	استثمارات

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣,٣ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. استثمارات - (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٤٥٧,٧٧٠	١٥,٧٧٧,٠٩٤	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٣,٣٥٤,٠٣٥	٤,٤٢٤,٢٩٩	شركات
٥,٩٠٢,١٧١	٤,٤٣٦,٧٢٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>٢١,٧١٣,٩٧٦</u>	<u>٢٤,٦٣٨,١١٣</u>	الإجمالي

(د) فيما يلي تحليل لتعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٨٣٦,٤٤٢	٢٠,٩٧٩,٧٠٧	استثمارات من الدرجة الأولى
١,١٠٩,٩٩٧	١,٧٣٩,٧٠٦	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٠٤٦,٢٩٤	١,٤٨٣,٠٥١	غير مصنفة
٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	الإجمالي الفرعي
٧٢١,٢٤٣	٤٣٥,٦٤٩	أسهم و صناديق استثمارية و سندات أخرى
<u>٢١,٧١٣,٩٧٦</u>	<u>٢٤,٦٣٨,١١٣</u>	الإجمالي

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

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و للاستثمارات المتاحة للبيع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٦٠,٩٧٧	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
-	١٠,٥٠٣	رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
١٠٨,٦٢٢	-	مخصص خسائر الائتمان
(١٠٨,٦٢٢)	-	الانخفاض في القيمة خلال السنة
<u>٤,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٤٨٠</u>	عكس خسائر محققة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. استثمارات - (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان		
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة		
للأئتمان غير	للأئتمان غير	للأئتمان منخفض		
القيمة	القيمة	القيمة		
الإجمالي				
٢٤,١٩٨,٧٧٨	-	-	٢٤,١٩٨,٧٧٨	الدرجات ٦-١ والغير مصنفة
-	٣,٦٨٦	-	٣,٦٨٦	الدرجات ٩-٧
٢٤,١٩٨,٧٧٨	٣,٦٨٦	-	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	إجمالي سندات الدين

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
مخصص خسائر	مخصص خسائر الائتمان	مخصص خسائر الائتمان		
الائتمان لمدة ١٢ شهر	مدى الحياة غير منخفض	مدى الحياة منخفض		
القيمة	القيمة	القيمة		
الإجمالي				
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٨٢٨	(٢,٩٩٥)	-	٣,٨٣٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(١١)	٦,٦٨١	-	٦,٦٧٠	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٦,٨١٧	٣,٦٨٦	-	١٠,٥٠٣	مخصص خسائر الائتمان
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	(٢٢٨,٥٩٩)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
-	٧٥,٤٨٠	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٥٣,١١٩)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
-	(٣٩,١٩٢)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠٤,٢٩٨	-	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٠	٢٥٥	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٢٠٤,٤٧٨	(١٩٢,٠٥٦)	الاحتياطات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
٣٤,٤٣٤,٦٧٠	٣,٥٤٧,٦٨٩	١٤,٢٦٧,١٨٧	٥٢,٢٤٩,٥٤٦	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٥,١٧١,٥٧٣	٩٠٦,٧٤٣	١٨٩,٦١٩	٦,٢٦٧,٩٣٥	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة
١,٣١٦,٨٤٩	١,٠٨٣,٠٩١	٢٩٠,٦٨٤	٢,٦٩٠,٦٢٤	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة
٤٠,٩٢٣,٠٩٢	٥,٥٣٧,٥٢٣	١٤,٧٤٧,٤٩٠	٦١,٢٠٨,١٠٥	إجمالي القروض والسلف
(٨٧١,٢٦٢)	(٤٥٩,١٦١)	(٤٦٥,١٥٣)	(١,٧٩٥,٥٧٦)	مخصص خسائر الائتمان
٤٠,٠٥١,٨٣٠	٥,٠٧٨,٣٦٢	١٤,٢٨٢,٣٣٧	٥٩,٤١٢,٥٢٩	قروض وسلف، صافي
٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية				
تجارية وأخرى	جاري مدين	شخصية	إجمالي	
٣٩,٨٤٠,٢٦٤	٣,٤٤٩,٩٦٠	١٦,٥٩٩,٦٩٣	٥٩,٨٨٩,٩١٧	قروض وسلف عاملة
١٢٦,٢١٤	٤٠٤,٧٣٩	٢٤٢,١٩٥	٧٧٣,١٤٨	قروض وسلف غير عاملة
٣٩,٩٦٦,٤٧٨	٣,٨٥٤,٦٩٩	١٦,٨٤١,٨٨٨	٦٠,٦٦٣,٠٦٥	إجمالي القروض والسلف
(٣٥٠,٥٢٧)	(٣١٦,١٥٥)	(٤٠٨,٠٩٩)	(١,٠٧٤,٧٨١)	مخصص خسائر الائتمان
٣٩,٦١٥,٩٥١	٣,٥٣٨,٥٤٤	١٦,٤٣٣,٧٨٩	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	قروض وسلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مربحة واستئصال وإجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٧,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٣ مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتقليل من مخاطر ائتمان القروض والسلف. تتضمن تلك الضمانات إيداعات عملاء، ضمانات مالية، أوراق مالية، عقارات وموجودات أخرى. تُدار تلك الضمانات مقابل تعرضات مخاطر الائتمان بحسب القيمة الممكن تحققها. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المُحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف مايقارب ٤٩,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٦,١ مليار ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تحتفظ المجموعة بضمانات في شكل أسهم وعقارات وهوامش نقدية بمبلغ ١١,٤٥ مليار ريال سعودي مقابل التعرض لمخاطر المرحلتين ٢ و ٣.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المُحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض والسلف غير العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي تقريباً.

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٧٤,٧٨١	٩٩٤,٨٤٤	الرصيد في بداية السنة
٦٤٣,٣٠١	-	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
٢٢٠,٥١٤	٢١٣,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان
(١٤٣,٠٢٠)	(١٣٣,٠٦٣)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٩٥,٥٧٦	١,٠٧٤,٧٨١	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. قروض وسلف، صافي - (تنمة)

تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تجارية وأخرى بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٨٩,٠٩٤	٩٦,٥٩٥	٨٥٢,٦٤٥	١,٠٣٨,٣٣٤	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦,٤٧٥	(١٤,٣٢٨)	(٢٤٣,٢٧٤)	(٢٢١,١٢٧)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٤٦٢)	٧,٣٨٤	٦,٩٧٤	١٣,٨٩٦	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣,٢
-	١٠٩	٤٠,٠٥٠	٤٠,١٥٩	المُحول بين المرحلة ٢ و المرحلة ٣
٣٦,٠١٣	(٦,٨٣٥)	(١٩٦,٢٥٠)	(١٦٧,٠٧٢)	مخصص خسائر الائتمان
-	-	-	-	الديون المشطوبة
١٢٥,١٠٧	٨٩,٧٦٠	٦٥٦,٣٩٥	٨٧١,٢٦٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جاري مدين بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٢٩,٦١١	١٢,٢٤٦	٢٢٧,٧٧٢	٢٦٩,٦٢٩	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٩٩٢	٤٤,٤٤٠	٢٦,٩٨٤	٧٦,٤١٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٤٦٦)	٣,٨٩٩	٢٥,٢٨٤	٢٨,٧١٧	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣,٢
-	(٥٤,٥٨٥)	٢٣٦,٩١٢	١٨٢,٣٢٧	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٤,٥٢٦	(٦,٢٤٦)	٢٨٩,١٨٠	٢٨٧,٤٦٠	مخصص خسائر الائتمان
-	-	(٩٧,٩٢٨)	(٩٧,٩٢٨)	الديون المشطوبة
٣٤,١٣٧	٦,٠٠٠	٤١٩,٠٢٤	٤٥٩,١٦١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شخصية بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
١٧٦,٢٤٥	١٥,٥٣٧	٢١٨,٣٣٧	٤١٠,١١٩	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٢٢٢	٢٤,٦٠٥	٦٤,١٠٣	٩٢,٩٣٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٩٠)	-	٥,٩٣٧	٥,٨٤٧	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	(٤٤٦)	١,٧٩٥	١,٣٤٩	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٤,١٣٢	٢٤,١٥٩	٧١,٨٣٥	١٠٠,١٢٦	مخصص خسائر الائتمان
-	-	(٤٥,٠٩٢)	(٤٥,٠٩٢)	الديون المشطوبة
١٨٠,٣٧٧	٣٩,٦٩٦	٢٤٥,٠٨٠	٤٦٥,١٥٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان للتعرضات المحولة بين المراحل خلال العام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للمخصص المحدد والجماعي كما يلي:

قروض تجارية وأخرى وجاري مدين بآلاف الريالات السعودية			
مخصص محدد	مخصص جماعي	إجمالي	
٢٣٠,٦٩٣	٣٨٣,٨٥٣	٦١٤,٥٤٦	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١٨,٠٢٦	(١٠,٣٢٤)	١٠٧,٧٠٢	المُضاف خلال السنة
(٤٣,١٢٦)	(١٢,٤٤٠)	(٥٥,٥٦٦)	الديون المشطوبة خلال السنة
-	-	-	المبالغ المُستردة خلال السنة
٣٠٥,٥٩٣	٣٦١,٠٨٩	٦٦٦,٦٨٢	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية			
مخصص محدد	مخصص جماعي	إجمالي	
٢١٤,٦٣٧	١٦٥,٦٦١	٣٨٠,٢٩٨	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٥,٠٥٥	٢٤٣	١٠٥,٢٩٨	المُضاف خلال السنة
(١٦٣,١٨٩)	-	(١٦٣,١٨٩)	الديون المشطوبة خلال السنة
٨٥,٦٩٢	-	٨٥,٦٩٢	المبالغ المُستردة خلال السنة
٢٤٢,١٩٥	١٦٥,٩٠٤	٤٠٨,٠٩٩	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ج) نتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان (٢٠١٧: غير منخفضة القيمة):		
٢٠١٨	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٦٢,٩٥٤	٥,١٠٦,٥٨٦	ممتازة
٤,٤٩٤,٧٣٣	٨,٢٧٠,٥٧٥	قوية
٨,١٤٦,٦٨٦	١٣,٨٤٠,٥٦٩	متوسطة
١١,٧٣٠,٣٩٦	٩,٠٥٢,١٨٦	مقبولة
١١,٠٤٦,٢٨٥	٢,٢٠٩,٤٥٢	هامشية
٧١٠,٦١٦	٧٦,٤٠٦	تحت الملاحظة
١٣,٨٥٤,٢٥٩	١٨,١٥٨,٦٤٥	غير مصنفة
٥١,٥٤٥,٩٢٩	٥٦,٧١٤,٤١٩	الإجمالي

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

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

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

متوسطة: معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. قروض وسلف، صافي - (تمة)

مقبولة:	تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسساتية فقط.
هامشية:	تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.
تحت الملاحظة:	تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.
غير مصنفة:	تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٦,٦٢٣,٣٠٧	٧٠٣,٦١٢	٧٤٨,١٢٢	٥,١٧١,٥٧٣	من ١ إلى ٣٠ يوم
٣٤٨,٢٤٥	١٨٩,٦١٩	١٥٨,٦٢٦	-	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٦,٩٧١,٥٥٢	٨٩٣,٢٣١	٩٠٦,٧٤٨	٥,١٧١,٥٧٣	الإجمالي

القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٣٥٥,٢٦٨	٣٣٦,٣١١	١٨,٩٥٧	-	من ١ إلى ٣٠ يوم
١,٠٤١,٦٢٩	٦٦,٨٤٢	٨٤٣,٧٨٧	١٣١,٠٠٠	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١٧٩,٢٨٠	-	١١٠,٥٥٧	٦٨,٧٢٣	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,٥٩٩,٣٢١	-	٧١٣,١٧٣	٨٨٦,١٤٨	أكثر من ١٨٠ يوم
٣,١٧٥,٤٩٨	٤٠٣,١٥٣	١,٦٨٦,٤٧٤	١,٠٨٥,٨٧١	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(٣) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١ و المرحلة ٢	المرحلة ٣	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي	
١,٦٠٠,٢٣٥	-	(١٣,٥٩٧)	١,٥٨٦,٦٣٨	حكومية وشبه حكومية
٧,٤٤٠,١٣١	٢٧,٠٦٥	(٤٥,١٩٠)	٧,٤٢٢,٠٠٦	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
٩,٨٩٩	-	(٥١)	٩,٨٤٨	زراعة وأسماك
٥,٢١٤,١٩٨	١٧٤,٩٩٨	(١٤٤,٥٠٦)	٥,٢٤٤,٦٩٠	تصنيع
٥,١٤٢,٢٨٦	١٩٧,٦٠٨	(١٣٢,٠٥١)	٥,٢٠٧,٨٤٣	بناء وإنشاءات
١٦,١٤٢,٢٣٧	١,٢٨٨,٤١٧	(٦٢٠,٠١٤)	١٦,٨١٠,٦٤٠	تجارة
١,٦٣٩,٥٧٧	٤٥,١١٢	(٤٨,٠٤٢)	١,٦٣٦,٦٤٧	نقل واتصالات
٢,١٦٨,٩٤٠	١١٤,٦٤٦	(٥٩,٩٧٣)	٢,٢٢٣,٦١٣	خدمات
١٤,٤٥٦,٨٠٦	٢٩٠,٦٨٤	(٤٦٥,١٥٣)	١٤,٢٨٢,٣٣٧	قروض شخصية
٤,٧٠٣,١٧٢	٥٥٢,٠٩٤	(٢٦٦,٩٩٩)	٤,٩٨٨,٢٦٧	أخرى
٥٨,٥١٧,٤٨١	٢,٦٩٠,٦٢٤	(١,٧٩٥,٥٧٦)	٥٩,٤١٢,٥٢٩	الإجمالي

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي	
١,٤٠٢,٥٤٥	-	(٧,٠٩٣)	١,٣٩٥,٤٥٢	حكومية وشبه حكومية
٧,٧٠١,٣٦٨	٢٧,٠٦٥	(٦٧,٨٧١)	٧,٦٦٠,٥٦٢	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى
٢٠,٠٨١	-	(١٨٩)	١٩,٨٩٢	زراعة وأسماك
٥,٨٢٩,٣٨٠	١٤٣,٣٩٥	(١٤٤,٢٧٧)	٥,٨٢٨,٤٩٨	تصنيع
٤,٤٩٩,٤٨٣	١٤٨,٣٠٤	(٦٢,١٢٦)	٤,٥٨٥,٦٦١	بناء وإنشاءات
١٦,٤٨١,٧٢٣	١٥٩,٧٢٠	(٢٣٧,١٦٦)	١٦,٤٠٤,٢٧٧	تجارة
١,٧٩٩,١٦٢	٤٥,١١٢	(٤٦,٥٨٣)	١,٧٩٧,٦٩١	نقل واتصالات
٢,٣٠٣,٥٨٧	٢٣٦	(١٨,٥٦٦)	٢,٢٨٥,٢٥٧	خدمات
١٦,٥٩٩,٦٩٣	٢٤٢,١٩٥	(٤٠٨,٠٩٩)	١٦,٤٣٣,٧٨٩	قروض شخصية
٣,٢٥٢,٨٩٥	٧,١٢١	(٨٢,٨١١)	٣,١٧٧,٢٠٥	أخرى
٥٩,٨٨٩,٩١٧	٧٧٣,١٤٨	(١,٠٧٤,٧٨١)	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٨. استثمارات في شركات زميلة

يشمل بند الاستثمار في شركات زميلة حصة البنك في الاستثمار في الشركات التي يحتفظ فيها البنك بتأثير جوهري. هذه الاستثمارات يتم المحاسبة عنها حسب طريقة الملكية.

(أ) تُمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حصة البنك لدى شركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٠%	٥٠%	شركة أمريكان إكسبريس العربية السعودية ("أمكس")
٣٨%	٣٨%	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
٣٢%	٣٢%	شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٩٠٥ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

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

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠١٩,٩٦١	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	(٢٦,٦٢١)	الحصة في الدخل
١٣١,٨٥١	١٢٦,١٤٥	الأرباح المستلمة
(٩٨,٨١٥)	(١٠٨,٢٧٣)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٤١٢)	(٧٢٢)	استثمارات (مشطوبة)
(١٢,٠٠٠)	١,٨٧٦	الرصيد في نهاية السنة
١,٠١٩,٩٦١	١,٠١٢,٣٦٦	

(ج) تتلخص حصة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ في القوائم المالية للشركات الزميلة كالتالي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٥١,٤٣٨	٤٦٠,٥٥٧	٤١٩,١٧٤	إجمالي الموجودات
٦٧٧,٢٦٨	١٣٤,٤٢٨	٢٠٩,١٧١	إجمالي المطلوبات
٣٧٤,١٧٠	٣٢٦,١٢٩	٢١٠,٠٠٣	إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٢٧٩	٤٦,٧٦١	١٩٧,٢٥٩	إجمالي الدخل
٢٤,٧٥٠	٢٤,٩٣٦	١٢١,٤٣٨	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٧٢,٢٣٤	٥٠٤,٨٠٧	٣٩٣,٧٧٥	إجمالي الموجودات
٦٩٥,٦٠٠	١٧٦,٥٩٠	١٨١,٠٢١	إجمالي المطلوبات
٣٧٦,٦٣٤	٣٢٨,٢١٧	٢١٢,٧٥٤	إجمالي حقوق الملكية
٥٩,١٧٧	٥٧,٤٨٧	١٩٩,٧٧٤	إجمالي الدخل
٢٥,٨٠٧	٣٨,٤٥٠	١١٦,٢٣٧	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ١٠٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٩٧,٦ مليون ريال سعودي).

٩. ممتلكات ومعدات و موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

يتكون بند ممتلكات ومعدات و موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
ممتلكات ومعدات					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	تقنية المعلومات الغير ملموسة	
١,٠٠٩,٠٤٣	١٤٥,٧٢٥	٤٦٨,٠٢٧	١,٦٢٢,٧٩٥	٢٥٥,٠٩٤	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٩٠٩	١٤,٠٢٠	٢٢,٨٢٠	١٠٠,٧٤٩	٦٠,٨٠٧	الإضافات
-	-	(١,٢٦٦)	(١,٢٦٦)	-	الاستبعادات
١,٠٧٢,٩٥٢	١٥٩,٧٤٥	٤٨٩,٥٨١	١,٧٢٢,٢٧٨	٣١٥,٩٠١	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٢٩٥,٩٩٣	١٠١,٦٥٣	٣٥١,٣٣٣	٧٤٨,٩٧٩	١٢٦,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٣,١٢٥	١٦,٨٥٠	٢٦,٨٧٦	٧٦,٨٥١	٢٦,٣٨٨	المُحمل على السنة
-	-	(١,٢٣٠)	(١,٢٣٠)	-	الاستبعادات
٣٢٩,١١٨	١١٨,٥٠٣	٣٧٦,٩٧٩	٨٢٤,٦٠٠	١٥٢,٣٨٨	الرصيد في نهاية السنة
٧٤٣,٨٣٤	٤١,٢٤٢	١١٢,٦٠٢	٨٩٧,٦٧٨	١٦٣,٥١٣	صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٩. ممتلكات ومعدات و موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية					
ممتلكات ومعدات					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	تقنية المعلومات الغير ملموسة	
التكلفة					
٩٩١,١٢٨	١٣٠,٥٠٦	٤١٩,٨٧١	١,٥٤١,٥٠٥	٢٢٨,٦٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٧,٩١٥	١٥,٢١٩	٤٨,٢٩١	٨١,٤٢٥	٢٦,٤٥٥	الإضافات
-	-	(١٣٥)	(١٣٥)	-	الاستبعادات
١,٠٠٩,٠٤٣	١٤٥,٧٢٥	٤٦٨,٠٢٧	١,٦٢٢,٧٩٥	٢٥٥,٠٩٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات					
٢٦٣,٧٩٥	٨٥,٥٦٠	٣٢٧,٣٩٧	٦٧٦,٧٥٢	١٠٥,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٣٢,١٩٨	١٦,٠٩٣	٢٤,٠٦٠	٧٢,٣٥١	٢٠,٢٠٨	المُحمل على السنة
-	-	(١٢٤)	(١٢٤)	-	الاستبعادات
٢٩٥,٩٩٣	١٠١,٦٥٣	٣٥١,٣٣٣	٧٤٨,٩٧٩	١٢٦,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٧١٣,٠٥٠	٤٤,٠٧٢	١١٦,٦٩٤	٨٧٣,٨١٦	١٢٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية

تتضمن موجودات تكنولوجيا المعلومات غير الملموسة بشكل أساسي على تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج.

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٢,٧٦٩	٦٥,٦٢٤	ممتلكات، معدات وتكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
٦٧,٤٤٢	٤٠,٨٤٩	نم عملاء ومدينون آخرون
٩٢,٦٠١	٦٩,٥٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣,٨٧١	١٦,٦٦٤	جميع الموجودات الأخرى
٣٠٦,٦٨٣	١٩٢,٦٧٩	إجمالي موجودات أخرى
-	(٥٦٦)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
٣٠٦,٦٨٣	١٩٢,١١٣	موجودات أخرى، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢٧٦	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	٢٩٠	مخصص خسائر الائتمان
-	٥٦٦	الرصيد في نهاية السنة

١١. المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

(د) الخيارات

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

تنقسم الأدوات المالية المشتقة إلى أدوات مشتقة مُقتناة لأغراض المتاجرة أو أدوات مشتقة مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(أ) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

(ب) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١١. المشتقات - (تتمة)

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

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

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام ٢٠١٣ فصاعدًا وذلك على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقًا ضمن الاتفاقية.

تم تعديل القيمة العادلة الموجبة و السالبة للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لتعكس في المقام الأول مقاصة تلك المبالغ بما يتماشى مع عرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
٩,٧٨١	٦,٨٠٢	٢,٩١٩,٦٠٥	٢,٩١٩,٦٠٥	-	-	-	٤,٠١٢,٢٠٧
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	٨٤٨,٠٢٠	٩٨,٠٢٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	١,١٣٥,٨١٦
مقايضات أسعار العملات							
٣٨٢,٦٢٨	١٩٩,٣٠٦	٩,١٥٢,١٠٦	-	٢٥٤,٠٠٠	٧,٥٢١,٥٢٨	١,٣٧٦,٥٧٨	١٣,٥٧٧,٢١٠
خيارات أسعار العملات							
١٨٧,٩٧٩	١٨٧,٩٧٩	٦,٨٩٦,٦١٩	-	-	٥,٣٩٧,٥٢٠	١,٤٩٩,٠٩٩	٤,٧٠٦,٤٧٧
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات							
٢٤٢,٤٥٦	١٠٢,٢٠٩	١٢,٢٥٢,٤٠٤	-	-	٤,١٠٧,٨٩٢	٨,١٤٤,٥١٢	٧,٣١٠,٨٠٥
خيار بيع شركة زميلة							
٤١٧,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٥,٢٤٣	٥٠٠,٧٠٤	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	٣,٠١٧,٦٢٥	٢٥٤,٠٠٠	١٧,٧٧٦,٩٤٠	١١,٠٢٠,١٨٩	٣٠,٧٤٢,٥١٥

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من			إجمالي المبالغ	القيمة	القيمة	
المعدل	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	العادلة	العادلة	
الشهري					الاسمية	السالية	الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
عقود الصرف الأجنبي							
٧,٦٩٦,٨٦٧	-	٥٣٤,٤١٨	٣,٢١٩,٥٠٧	٢,٣٦٠,٥٥٦	٦,١١٤,٤٨١	٢٥,٤٠٣	٣٦,٦٨٩
الآجلة							
خيارات أسعار							
١,٥٠١,٤٠٨	-	٨٤٩,٤٦٠	٣٩٨,٥٢٢	٢٣٦,٦٩٧	١,٤٨٤,٦٧٩	١٢,٤٠٧	١٢,٤٠٧
الصرف الأجنبي							
مقايضات أسعار							
١٠,٩٩١,٣٥٧	٩٩٩,٧٥٣	١١,٢٧٠,٤٩٩	-	-	١٢,٢٧٠,٢٥٢	٥٦,٢٢٦	٥٤,٤٥٠
العمولات							
خيارات أسعار							
العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط							
من مخاطر القيمة							
العادلة:							
مقايضات أسعار							
٦,٨٢٣,١٥٦	٤,٨٧٩,٢٧١	٢,٧٣٧,٧٩٢	-	-	٧,٦١٧,٠٦٣	٢٢,٦١٩	١٣٠,٢٠٣
العمولات							
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٥,٤٢١
خيار بيع شركة زميلة							
٢٧,٠١٢,٧٨٨	٥,٨٧٩,٠٢٤	١٥,٣٩٢,١٦٩	٣,٦١٨,٠٢٩	٢,٥٩٧,٢٥٣	٢٧,٤٨٦,٤٧٥	١١٦,٦٥٥	٦٦٩,١٧٠
الإجمالي							

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط			استثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة	القيمة العادلة	الأداة	المخاطر المُتحوط	القيمة العادلة في	القيمة العادلة	
السالية	الموجبة	المستخدمة	منها	بداية التحوط	الحالية	
		مقايضات أسعار	مخاطر القيمة			
١٠٢,٢٠٩	٢٤٢,٤٥٦	العمولات	العادلة	١٢,٣٤٩,١٦٤	١١,٩٣٨,٦٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط			استثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة	القيمة العادلة	الأداة	المخاطر المُتحوط	القيمة العادلة في	القيمة العادلة	
السالية	الموجبة	المستخدمة	منها	بداية التحوط	الحالية	
		مقايضات أسعار	مخاطر القيمة			
٢٢,٦١٩	١٣٠,٢٠٣	العمولات	العادلة	٧,٦٣٦,٧٣٦	٧,٦٨٧,١٣٥	

بلغت صافي الأرباح المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٤١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧): أرباح بقيمة ٤٤,٤ مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٤١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧): خسائر بقيمة ٤٤,٣ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٧٤٤,٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٧: ٥٥٢,٥ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٥٧% (٢٠١٧): ٦٨% تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ٢٣% (٢٠١٧): ١٩% من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١١. المشتقات - (تتمة)

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

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

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك ١٨٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥,٧ مليون ريال سعودي).

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

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطي شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٩,١٣٧	١٦,٠٧٣	حسابات جارية
٢,٩٥١,٦٥٨	٧,٦٥٦,٠٦٥	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٩-د)
٤,٦٤٨,٨٩١	٤,٩٤٨,٦٩٤	ودائع أسواق المال
٧,٦٠٩,٦٨٦	١٢,٦٢٠,٨٣٢	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٣٠٨,٦٧٤	٣٧,٠٣٧,٩٩١	ودائع لأجل
٢,١٧٤,٧٠٢	١,٥٢٩,١٨٥	ودائع ادخار
٤١,٤٨٣,٣٧٦	٣٨,٥٦٧,١٧٦	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٤,٥٨٥,٥٨٧	٢٤,١١٣,٧٠٨	ودائع تحت الطلب
٨٧٣,٦٥٧	١,٠٠٨,٩٨٥	ودائع أخرى
٦٦,٩٤٢,٦٢٠	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	ودائع العملاء

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٣. ودائع العملاء - (تتمة)

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٦٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٣٧ مليون ريال سعودي) كضمانات مُحْتَجَزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء الأخرى أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة بإجمالي ٥٧,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٨,٤ مليار ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تفصيلها كآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٦٠,٦٤٧	١,٧٧٥,٣٧٩	تحت الطلب
١,٣٠٣,٢٩٥	١,١٦١,٣٧٤	ادخار
٦,٨٦٨,١٩٩	٦,٠٩٢,٩٣١	لأجل
٥٤,٨١٥	١٠٣,٤٠٧	أخرى
١٠,٠٨٦,٩٥٦	٩,١٣٣,٠٩١	الإجمالي

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. هذا وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداؤه كاملاً في ٥ سبتمبر ٢٠١٧.

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداؤه في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ و يُستحق سداؤه في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربعاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٠,٠٨١	٨٧٤,٥٦٣	زكاة وضريبة دخل مستحقة، صافي
٣٦٢,١٨٨	٣٥٦,٨٠٧	رواتب و منافع موظفين مستحقة
-	١٦٥,٣٢٠	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١٢٢,٨٤١	١٥٨,٤١٢	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
٢١٠,١٥٥	١٧٤,٤٣٥	مطلوبات خاصة بالعملاء
١٧,٩٣٤	١٣,٤٢٢	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٣٧,١٠١	٤٠,٨٣٦	جميع المطلوبات الأخرى
٨٣٠,٣٠٠	١,٧٨٣,٧٩٥	الإجمالي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٣٨,٧٩٤	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	٢٦,٥٢٦	مخصص خسائر الائتمان
-	١٦٥,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٩٨,٦٨١	١٤,٦٧٦	٢٥,٤٣٧	١٣٨,٧٩٤	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٧٧٥	٢,٠٣٠	(٥٨,٣٥٠)	(٤٧,٥٤٥)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٣,٤١٧)	١٩,٢٠٤	١٦,٢٩١	٣٢,٠٧٨	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢,٣
-	(٤,٧٧٢)	٤٦,٧٦٥	٤١,٩٩٣	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٥,٣٥٨	١٦,٤٦٢	٤,٧٠٦	٢٦,٥٢٦	مخصص خسائر الائتمان
١٠٤,٠٣٩	٣١,١٣٨	٣٠,١٤٣	١٦٥,٣٢٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأسمال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

٢٠١٧		٢٠١٨		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠	٩٠,٠	المساهمون السعوديون
				المساهمون الأجانب:
				شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٥٦٢,٥	٧,٥	-	-	(إيضاح ٤٠)
١٨٧,٥	٢,٥	١٨٧,٥	٢,٥	بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
-	-	٥٦٢,٥	٧,٥	أسهم خزينة (إيضاح ٤٠)
٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠	١٠٠,٠	

خلال عام ٢٠١٧، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٧٠٠ مليون سهم إلى ٧٥٠ مليون سهم.

١٨. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٣٦٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٥٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل حاليًا للتوزيع.

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت هناك ١١٨ دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (٢٠١٧: ٧٦). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة. في نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٥٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,١ مليون ريال سعودي) والمشمولة في مطلوبات أخرى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣,٢ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية والتزامات القروض فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث لدى البنك الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر		
الإجمالي					
٢,١٩٠,٣٤٧	-	٢٨٦,٢٦٢	٥٧٨,٤٦٥	١,٣٢٥,٦٢٠	اعتمادات مستندية
٨,٩٤٨,٤٠٦	٣١١,٤٨٦	١,٥٩٥,٤٥٣	٤,٩٠٠,١١٣	٢,١٤١,٣٥٤	خطابات ضمان
٦٥٧,٩٢٧	-	٢٢٢	٢٥٥,٥١٣	٤٠٢,١٩٢	قبولات العملاء
					إجمالي عقود الضمان
١١,٧٩٦,٦٨٠	٣١١,٤٨٦	١,٨٨١,٩٣٧	٥,٧٣٤,٠٩١	٣,٨٦٩,١٦٦	المالي
٥٥٨,٩٤٢	٣٢٠,٧٣١	٢٠٤,١٦٢	٣٤,٠٤٩	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات
١٢,٣٥٥,٦٢٢	٦٣٢,٢١٧	٢,٠٨٦,٠٩٩	٥,٧٦٨,١٤٠	٣,٨٦٩,١٦٦	المحتملة المتعلقة بالائتمان

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية					
أشهر ٣	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٧٨٢,٩٥٠	١,٠٥٠,٣٢٩	١٢,٣٩٥	-	١,٨٤٥,٦٧٤	اعتمادات مستندية
٢,٠٠٢,٤٣٤	٤,٨٦٠,٨٩٨	١,٢٦٨,٧٤٦	٢٦٣,٦٧٤	٨,٣٩٥,٧٥٢	خطابات ضمان
٣٦٠,٦٤٧	٣٧١,٦٧١	-	-	٧٣٢,٣١٨	قبولات العملاء
٣,١٤٦,٠٣١	٦,٢٨٢,٨٩٨	١,٢٨١,١٤١	٢٦٣,٦٧٤	١٠,٩٧٣,٧٤٤	إجمالي عقود الضمان المالي
-	٥٨١	٢٨٠,٢٨١	٩٩,٨٦١	٣٨٠,٧٢٣	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٣,١٤٦,٠٣١	٦,٢٨٣,٤٧٩	١,٥٦١,٤٢٢	٣٦٣,٥٣٥	١١,٣٥٤,٤٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

في الإيضاح ١٠، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما مجموعه ٢٣,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧,٦ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٧٠٧,٤٣٦	٥,٨٩٦,٦٠١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٥٧٥,٥١٤	٤,٦٩٨,١٠٠	شركات
٧٤٢,٩٥١	٥٣٦,٧١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٩,٧٢١	٢٢٣,٠٥٣	أخرى
١٢,٣٥٥,٦٢٢	١١,٣٥٤,٤٦٧	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية		٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات	اتفاقيات إعادة	الموجودات	اتفاقيات إعادة	
المرهونة	الشراء	المرهونة	الشراء	
٩,١٣٠,٧٢٨	٧,٦٥٦,٠٦٥	٢,٩٨٩,٦٤٦	٢,٩٥١,٦٥٨	سندات الدين

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

إن الموجودات المرهونة في الجدول أعلاه تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط.

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٢٩٨	٤٧,٦٩٨	أقل من سنة
١٠٠,٣٢٧	٩٣,١٥٢	من سنة إلى خمس سنوات
٥٧,٩٥٧	٧٥,٤٠٠	أكثر من خمس سنوات
<u>٢٠٧,٥٨٢</u>	<u>٢١٦,٢٥٠</u>	الإجمالي

و) الزكاة وضريبة الدخل

توفر الإيضاحات ٢٧،٨ معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

ز) جودة الائتمان لعقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
خسائر الائتمان	مدى الحياة للائتمان	مدى الحياة للائتمان		
المتوقعة لمدة ١٢ شهر	غير منخفض القيمة	منخفض القيمة		
١٠,٨٣٨,٥٠٠	٦٢٢,٤٧٧	٣٣٥,٧٠٣	١١,٧٩٦,٦٨٠	عقود الضمان المالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
٢,٦٩٤,٤٩٢	٢,٧٩٦,٢٣٥	قروض وسلف
٦٢٦,٩٣٦	٧٧٠,٥٩١	الاستثمارات
٤٨,٧٩٦	٦٦,٥٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>٣,٣٧٠,٢٢٤</u>	<u>٣,٦٣٣,٤١٦</u>	الإجمالي (إيضاح ٤١)
		مصاريف العمولات الخاصة:
٨٦٢,٠٢٨	٩٢٦,٨٩٤	ودائع العملاء
٢٠١,٢٠٢	٢٦٨,٢٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٨,٩٦٤	٧٠,٩٧٨	قروض لأجل
٧٣,٦٣٠	٧٩,٥٧٥	سندات دين ثانوية
<u>١,١٩٥,٨٢٤</u>	<u>١,٣٤٥,٦٩٥</u>	الإجمالي (إيضاح ٤١)

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
١٣٩,٣٦٨	١٤٩,٠٥٧	- تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٩٢,٠٣٤	١٠٤,٢٧٩	- عمليات تمويل تجاري
٤٢,٠١٢	١٩,٠٥٩	- تمويل شركات وأفراد
١٢٨,٢٢٧	١٧٥,٩٧٠	- خدمات بنكية أخرى
<u>٤٠١,٦٤١</u>	<u>٤٤٨,٣٦٥</u>	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٨٠,٥٧٢	٨٦,٧١٦	- خدمات الحفظ
٤١,٢٥٢	٦٦,٦٤٧	- خدمات بنكية أخرى
<u>١٢١,٨٢٤</u>	<u>١٥٣,٣٦٣</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u>٢٧٩,٨١٧</u>	<u>٢٩٥,٠٠٢</u>	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي (إيضاح ٤١)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
١٩,٧٤٩	٥,٤٠٧

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم

٢٣. مكاسب استثمارات وخسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٣١,٨٢٦	-
١٧,٣٠٤	-
-	(٤٥٨)
-	٣٩٩
٤٩,١٣٠	(٥٩)

مكاسب من بيع أسهم
مكاسب من بيع استثمارات أخرى
خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مكاسب من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الإجمالي

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة وطريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية

التعويضات				الفئة
الثابتة				
عدد الموظفين	المدفوعة	نقدية	أسهم	إجمالي
٢٣	٤٢,٠٦٣	١٥,٠٤٧	٤,٦٠٩	١٩,٦٥٦
١٣٠	٥٦,٤٦٣	١١,٣٢٣	٣,٥٤٧	١٤,٨٧٠
٢٢٨	٦١,٥٦٧	٥,٧٨٤	٢,٩٦٩	٨,٧٥٣
١,١٥٠	٢٤٨,٦١٤	٢٥,٤٦٠	١٠,٩٩٥	٣٦,٤٥٥
٥٠	٨,٦٢٩	١,١٣٧	١٣٠	١,٢٦٧
١,٥٨١	٤١٧,٣٣٦	٥٨,٧٥١	٢٢,٢٥٠	٨١,٠٠١

مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم

ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي

موظفون عاملون في مهام تنطوي على

مخاطر

موظفون عاملون في مهام الرقابة

موظفون آخرون

موظفون خارجيون

الإجمالي

تعويضات متغيرة مستحقة

منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها

إجمالي الرواتب ومافي حكمها

٧٠,٠٠٠

١٣٨,٦٥٥

٦٢٥,٩٩١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

إجمالي التعويضات الثابتة المدفوعة في ٢٠١٨ والتي تبلغ ٤١٧,٣ مليون ريال سعودي أعلاه تشمل ١٨,٠ مليون ريال سعودي لبذل غلاء المعيشة (٢٠١٧: لا شيء).

٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية

الفئة	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة المدفوعة	التعويضات المتغيرة المدفوعة	
			نقدية	أسهم
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	١٩	٣٥,١٣٠	١١,٢٧٢	٤,٣٢٢
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	١٣١	٥٤,٩٠٣	١٠,٤٣٧	٢,٤٤٦
موظفون عاملون في مهام الرقابة	٢٣١	٥٧,٢٦٣	٦,٥٠٠	٢,٦٤٢
موظفون آخرون	١,١٩٠	٢٣٠,٣٨٢	٢٥,٢٦٢	٧,٩٣٣
موظفون خارجيون	٥٤	٨,١٤١	١,١٢٦	٩٢
الإجمالي	١,٦٢٥	٣٨٥,٨١٩	٥٤,٥٩٧	١٧,٤٣٥

٧٣,٥٤٠	تعويضات متغيرة مستحقة
١١٩,٧٤٦	منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
٥٧٩,١٠٥	إجمالي الرواتب ومافي حكمها

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

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

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٦١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٠,٧ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦,٠ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٠,٥ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٢١ مستفيداً (٢٠١٧: ١٥٠ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٨: ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٨ مليون ريال سعودي).

٢٥. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على عدد ٧٣٥,٠ مليون سهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ (انظر إيضاح ٤٠).

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على عدد ٧٥٠,٠ مليون سهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر الأسهم المجانية المصدرة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧.

٢٦. توزيعات الأرباح

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٦. توزيعات الأرباح - (تتمة)

في عام ٢٠١٦، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل أربعة عشر سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٠ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٧). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل

قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة و الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٧.

قام البنك باستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة عن الأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. كذلك وقد استلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣. تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخضم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يتم بعد إجراء عمليات التقييم الإضافية للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦ من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

تسوية الزكاة

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. سيتم سداد تسوية الزكاة خلال فترات زمنية كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
١٥٥,٠٨٩	١ يناير ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
<u>٧٧٥,٤٤٩</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

تم إدراج تسوية الزكاة بالكامل من خلال تحميلها على الأرباح المُبقاة مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى. قام البنك بتسجيل التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١٢ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الموحدة. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال في ١ يناير ٢٠١٩ بموجب اتفاقية التسوية.

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الاستحقاق في السنة الحالية للزكاة بمبلغ ١٠٧ مليون ريال سعودي وفقاً لهذه الطريقة ، كما تم تحميلها على الأرباح المُبقاة مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى والتي سيتم تسويتها بحلول ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام ٢٠٠٥. ومع ذلك ، قام البنك بتسجيل مخصصات بمبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي تقريباً لهذه الزكاة الإضافية المحتملة في قوائمه المالية الموحدة.

انظر إيضاح رقم ٨ من هذه القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يُبت بشأنها لشركة زميلة.

تقييمات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة

تبقى بعض التقييمات الضريبية المفروضة على ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتحوط لأية التزامات محتملة لضريبة الدخل أو الضريبة المستقطعة التي قد تنشأ في حالة وجود نتائج غير مواتية لهذه القضايا من خلال عمليات الاستئناف المتاحة للبنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، قام البنك بتقديم مخصصات تبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي تقريباً فيما يتعلق بإجمالي مطلوبات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة (٢٠١٧: ٢٩ مليون ريال سعودي).

٢٨. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية وما في حكمها المُدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٩٣١,٢٣٣	١,٦٥٤,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٣,٥١٣,٠٧٣	٢,٨٤٨,٤٧٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٥,٤٤٤,٣٠٦	٤,٥٠٣,١٧٢	النقدية وما في حكمها

٢٩. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار العملياتي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة.

يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	٢٣,٦٧٧,١٤٣	٣٥,٨٧٠,٠٤٩	٣٤,٠٠٧,٠٩٢	٤٢١,١٦١	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
إجمالي المطلوبات	٥٠,١١٣,٧١٥	٦,٠٨٨,٣٧٩	٢٥,٣٩٥,٨٢٤	٩٧٥,٨٨٩	٨٢,٦٣١,٢٣٢
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٨٩,٦١٣	١,٧٢٤,٨٠٥	٢٣٠,٦٠٧	٢٣,٤٤٦	٢,٢٨٧,٧٢١
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٧٧١,٢١٢	(٧٦٢,٣٢٣)	-	(٨,٨٨٩)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	١,٠٦٠,٨٢٥	٩٦٢,٤٨٢	٢٣٠,٦٠٧	٢٣,٤٤٦	٢,٢٨٧,٧٢١
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٢٩,٦٦٣	١١٢,٥٦٥	٦٩,٨٢٠	٦٤,٦٤٤	٢٩٥,٠٠٢
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	٦٧,٢٥٠	٤٩,٣٩٧	١٢٧,٣٩٦	(٥,٣٢٢)	١٣٠,٠٠٧
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	١,٢٥٧,٧٣٨	١,١٢٤,٤٤٤	٤٢٧,٨٢٣	٨٢,٧٦٨	٢,٧١٢,٧٣٠
مصاريف عمليات مباشرة	٣٩٢,٨٦٥	٧٠,٨٩٠	٣١,٨٠٣	٧١,٨٦٩	٥٦٧,٤٢٧
مصاريف عمليات غير مباشرة	٣٢٨,١٣٩	١٢٤,٤٦٧	١١٣,١٥٢	-	٥٦٥,٧٥٨
مخصصات خسائر الائتمان	٢٠٨,٠٠٩	٣٨,٨٩٤	(٢٢٣)	٢٩٢	٢٤٦,٩٧٢
إجمالي مصاريف العمليات	٩٢٩,٠١٣	٢٣٤,٢٥١	١٤٤,٧٣٢	٧٢,١٦١	١,٣٨٠,١٥٧
الدخل (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية	٣٢٨,٧٢٥	٨٩٠,١٩٣	٢٨٣,٠٩١	١٠,٦٠٧	١,٣٣٢,٥٧٣
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	١٢٦,١٤٥	-	١٢٦,١٤٥
صافي الدخل	٣٢٨,٧٢٥	٨٩٠,١٩٣	٤٠٩,٢٣٦	١٠,٦٠٧	١,٤٥٨,٧١٨
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	٨٨,٧٩٥	٣٨٤	٣٥	٩٣٧	٩١,٩٥٥
الاستهلاك والإطفاء	٤٥,٨٣١	١,٠٤٥	١٦٨	٢,٥٢٧	٥٣,٦٦٨

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
٢٧,٦٩٩,٨٥٣	٣٥,٥٦٤,١٧٠	٢٨,٣٧٠,٣٧٤	٤٠٤,٠٨٨	١,٧٥٧,٧٣٤	٩٣,٧٩٦,٢١٩
٥٠,٥٣٨,٣٧٩	٧,٩٧٤,٩٧٧	٢٠,٠١٠,٩٦٩	٤١,٧٨٥	٩٥١,٠٤٢	٧٩,٥١٧,١٥٢
٣٥٨,١٣٦	١,٦٥١,٠٥٧	٧٢,٥٦٤	١٥,٩٨١	٧٦,٦٦٢	٢,١٧٤,٤٠٠
٦٥٧,٢٥٨	(٧٦٨,٢٢٣)	١٣٠,٩٧٠	-	(٢٠,٠٠٥)	-
١,٠١٥,٣٩٤	٨٨٢,٨٣٤	٢٠٣,٥٣٤	١٥,٩٨١	٥٦,٦٥٧	٢,١٧٤,٤٠٠
١٠٦,١٩٥	١٤٤,٧٦٣	٥١,٩٧٩	٧١,٧٢٥	(٩٤,٨٤٥)	٢٧٩,٨١٧
٤٩,٨٢١	٤٣,٤٤٠	٢٠٧,٠٨٦	(١,٤٣٣)	(٩٣,٢٤٨)	٢٠٥,٦٦٦
١,١٧١,٤١٠	١,٠٧١,٠٣٧	٤٦٢,٥٩٩	٨٦,٢٧٣	(١٣١,٤٣٦)	٢,٦٥٩,٨٨٣
٣٧١,٦٩٥	٦٧,٢٧٠	٢٩,٩٨٠	٧٧,٢٨٣	-	٥٤٦,٢٢٨
٢٥٦,٦٣٤	١٧٠,٥١١	٨٥,٩٤١	-	-	٥١٣,٠٨٦
٩٦,٩٩٠	١١٦,٠١٠	١٠٦,٠٠٠	٢,٦٢٢	-	٣٢١,٦٢٢
٧٢٥,٣١٩	٣٥٣,٧٩١	٢٢١,٩٢١	٧٩,٩٠٥	-	١,٣٨٠,٩٣٦
٤٤٦,٠٩١	٧١٧,٢٤٦	٢٤٠,٦٧٨	٦,٣٦٨	(١٣١,٤٣٦)	١,٢٧٨,٩٤٧
-	-	١٣١,٨٥١	-	-	١٣١,٨٥١
٤٤٦,٠٩١	٧١٧,٢٤٦	٣٧٢,٥٢٩	٦,٣٦٨	(١٣١,٤٣٦)	١,٤١٠,٧٩٨
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة					
٢١,٠١٩	٤٥	-	١,٩٤٩	٨٤,٨٦٧	١٠٧,٨٨٠
٤٩,٣٠٣	١,١٢٩	١٦٥	٣,٢٨٩	٣٨,٦٧٣	٩٢,٥٥٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ أعلاه:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٢,٤٨٨,٥١١	٣٥,٨٦٧,٥٧٧	٣٢,٥٤١,٦٢٩	٣٤٩,٦٥٠	٩١,٩١٣,١٠٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٢٥٤,٧٢١	٣,٩٢٩,٣٧٤	٥٢٣,٥٩٩	-	٨,٧٠٧,٦٩٤
المشتقات	-	-	١,٩٧١,٦٨٧	-	١,٩٧١,٦٨٧
الإجمالي	٢٦,٧٤٣,٢٣٢	٣٩,٧٩٦,٩٥١	٣٥,٠٣٦,٩١٥	٣٤٩,٦٥٠	١٠٢,٥٩٢,٤٨٣

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٦,٥٢٩,٤٤١	٣٥,٥٦١,٠٧٣	٢٦,٧٣١,٧٦٠	٢٤٥,٥٣١	٨٩,٢٩٨,١٠٤
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,٣٤٩,٧٦٧	٢,٥٥٤,٣١٨	٢٩٣,٧٨٥	-	٦,١٩٧,٨٧٠
المشتقات	-	-	٢,٥٨٢,٤٤٣	-	٢,٥٨٢,٤٤٣
الإجمالي	٢٩,٨٧٩,٢٠٨	٣٨,١١٥,٣٩١	٢٩,٦٠٧,٩٨٨	٢٤٥,٥٣١	٩٨,٠٧٨,٤١٧

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٠. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	٧٣٦,٧٦٣
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	٤,١٣٥,١٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٦٩,٦٦٠	٢٥٢,١٧٨	٤٥٥,٠٤٨	٢,٨٧٠	٧٩٦,١١٨
حسابات جارية	١,٦٤٩,٩٠٢	٢٥٨,٧٠١	٢١٢,٩٧٦	-	-	٢,١٢١,٥٧٩
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-
استثمارات						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٣١,٦٢٦	-	٢٥٤	٤٢,٣٨٨	-	١٧٤,٢٦٨
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٥,٤٠٤,٩٦٠	٥,٩١٢,٩٤٥	١,٢٣٦,٢٦٣	١,٧٣١,١٩٠	١٧٨,٤٨٧	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٣٧,٦٥١	-	٤٣٦,٨٢٨	١١٠,٣١٧	-	٥٨٤,٧٩٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	١٨,٥٠٤	١١٢,٧٥٧	١١١,١٩٥	-	-	٢٤٢,٥٥٦
خيار بيع شركة زميلة	-	٤١٧,٩٩١	-	-	-	٤١٧,٩٩١
قروض وسلف، صافي						
تجارية وأخرى	٤٠,٠٥١,٨٣٠	-	-	-	-	٤٠,٠٥١,٨٣٠
جاري مدين	٥,٠٧٨,٣٦٢	-	-	-	-	٥,٠٧٨,٣٦٢
شخصية	١٤,٢٨٢,٣٣٧	-	-	-	-	١٤,٢٨٢,٣٣٧
استثمارات في شركات زميلة						
عقارات أخرى	١,٠١٢,٣٦٦	-	-	-	-	١,٠١٢,٣٦٦
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	٧١٨,٧٢٤	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤
ممتلكات ومعدات، صافي	١٦٣,٥١٣	-	-	-	-	١٦٣,٥١٣
موجودات أخرى	٨٩٧,٦٧٨	-	-	-	-	٨٩٧,٦٧٨
الإجمالي	١٩٢,١١٣	-	-	-	-	١٩٢,١١٣
	٨٤,٥١١,٤٩٨	٦,٧٧٢,٠٥٤	٢,٢٤٩,٦٩٤	٢,٣٣٨,٩٤٣	٢,٨٧٠	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٧,٩٤٠	٦,٦٦٥	-	١,٤٦٨	١٦,٠٧٣
حسابات جارية	٤,٥٢٨,١٢٤	٢,٨٣٥,١٤٥	٥,٢٤١,٤٩٠	-	-	١٢,٦٠٤,٧٥٩
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء						
ودائع لأجل	٣٧,٠٣٧,٩٩١	-	-	-	-	٣٧,٠٣٧,٩٩١
ودائع ادخار	١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٨٥
ودائع تحت الطلب	٢٤,١١٣,٧٠٨	-	-	-	-	٢٤,١١٣,٧٠٨
ودائع أخرى	١,٠٠٨,٩٨٥	-	-	-	-	١,٠٠٨,٩٨٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	١١٤,٣٧٣	٩,٩٥٣	١١٨,٨٠١	١٥٥,٣٦٨	-	٣٩٨,٤٩٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٢,١٩٥	١٧,٤٢٩	٨٢,٥٨٥	-	-	١٠٢,٢٠٩
قروض لأجل	٢,٠٣٠,٣٧١	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٣٧١
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	-	٢,٠٠٥,٦٦١
مطلوبات أخرى	١,٧٨٣,٧٩٥	-	-	-	-	١,٧٨٣,٧٩٥
الإجمالي	٧٤,١٥٤,٣٨٨	٢,٨٧٠,٤٦٧	٥,٤٤٩,٥٤١	١٥٥,٣٦٨	١,٤٦٨	٨٢,٦٣١,٢٣٢
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٩٨٩,٥٢٩	١٢٩,١٣١	٢٣٧,٣٦٦	٤,٠٧٥	٨٠٥,٩٦٩	٢,١٩٠,٣٤٧
خطابات ضمان	٨,١٦٣,٠٩٣	١٦٦,٤٧٠	٥٠٨,٣٠٨	٢٥,٢١٣	٧٨,٧٢٢	٨,٩٤٨,٤٠٦
قبولات العملاء	٦٥٣,٣٦٠	٢,٤٤٤	-	-	٢,١٢٣	٦٥٧,٩٢٧
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٥٥٨,٩٤٢	-	-	-	-	٥٥٨,٩٤٢
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٩٤٢,٤٨٤	١٢٢,٩٩٢	٢٢٦,٠٨٢	٣,٨٨٢	٧٦٧,٦٥٢	٢,٠٨٦,٢١٥
خطابات ضمان	٥,٤٤١,١٠١	١١٠,٩٦٠	٣٣٨,٨١٢	١٦,٨٠٦	٥٢,٤٧٢	٥,٩٦٤,٥٥٠
قبولات العملاء	٦٥٢,٣٦٩	٢,٤٤٠	-	-	٢,١٢٠	٦٥٦,٩٢٩
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢٧٠,٩٠٤	-	٥١٦,٧٤٨	٢٣٤,٢٨٩	-	١,٠٢١,٩٤١
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٣٥,٥٢٩	٢١٢,٢٠٧	٢٨٤,٠١٩	-	-	٥٣١,٧٥٥
خيار بيع شركة زميلة	-	٤١٧,٩٩١	-	-	-	٤١٧,٩٩١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٠. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧٢٥,٩٧٢	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	٤,٥٣٧,٤٦٦	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٧٠,٠٥٦	٢٥٣,٠٣٦	٥٧٩,٢٩٤	٣,٠٧٦	٧,٧١٩
حسابات جارية	١,١٤٤,٣٦٠	٩٨٧,٥٣٥	٤٥٩,٠٤٧	٨,٩٥٠	-	-
إيداعات أسواق المال	١١,٦٠١,٢٦٧	٦,٦٢٤,٩٧٨	١,٤٧٣,٨٦٤	١,٧٧٦,٥٠٢	-	٢٣٧,٣٦٥
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٦٩,٤٣٦	٢٨,٩١٢	٥,١٩٨	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٨,٥٥٢	٧٠,٧٥٩	٥٠,٨٩٢	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٤٣٥,٤٢١	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	٣٩,٦١٥,٩٥١	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٣,٥٣٨,٥٤٤	-	-	-	-	-
جاري مدين	١٦,٤٣٣,٧٨٩	-	-	-	-	-
شخصية	١,٠١٩,٩٦١	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٧١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	١٢٩,٠٩٤	-	-	-	-	-
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	٨٧٣,٨١٦	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٣٠٦,٦٨٣	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٨٠,٧٢٣,٦١٥	٨,٢١٧,٦٦١	٢,٢٤٢,٠٣٧	٢,٣٦٤,٧٤٦	٣,٠٧٦	٢٤٥,٠٨٤
الإجمالي						
المطلوبات	-	٦,١٤٧	١,٩٦٢	-	-	١,٠٢٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٦٧٣,٢٩٥	٩٣١,٠٣٠	١,٩٩٦,٢٢٤	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	٣٩,٣٠٨,٦٧٤	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢,١٧٤,٧٠٢	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	٢٤,٥٨٥,٥٨٧	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	٨٧٣,٦٥٧	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	٣٨,٣٧٤	٢٨,٣٤٢	٢٧,٢٧١	٤٩	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣,٣٩٨	٢,٨٩٩	١٦,٣٢٢	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢,٠١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٢,٠٠٣,٠٦٨	-	-	-	-	-
قروض لأجل	٨٣٠,٣٠٠	-	-	-	-	-
سندات دين ثانوية	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٦,٥٠٥,٨٧٨	٩٦٨,٤١٨	٢,٠٤١,٧٧٩	٤٩	-	١,٠٢٨
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٢٧٣,٤٨٨	١٠٦,٩٠٣	٢١٤,٥٥١	٢١,٤٠١	٢٨,٥٣٠	٢٠٠,٨٠١
اعتمادات مستندية	٧,٧٩٣,٠٧٣	١٩,٥٣٣	٤٨٣,٣٣٨	١٣,٨٧٩	-	٨٥,٩٢٩
خطابات ضمان	٧٣٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨
قبولات العملاء	٣٧٨,٤٠٥	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	-	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):	١,٠٣٧,٥٢١	٨٧,٠٩٥	١٧٤,٧٩٧	١٧,٤٣٦	٢٣,٢٤٤	١٦٣,٥٩٤
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,٦٧٧,٣٦٩	٩,٢١٧	٢٢٨,٠٧٦	٦,٥٤٩	-	٤٠,٥٤٨
اعتمادات مستندية	٧٣٢,٣١٨	-	-	-	-	١٠٦
خطابات ضمان	-	-	-	-	-	-
قبولات العملاء	-	-	-	-	-	-
المشتقات	٢٥٥,٤٤٣	٢٦٥,٥٦٦	٤٣٩,١١٣	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٣٣١,٨٥١	٢٥٨,٧٤٤	٥٩٦,٣٠٥	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٤٣٥,٤٢١	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-

٣٠. التركيز الجغرافي - (تتمة)

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، القروض والسلف، القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، مستحقات أخرى وودائع مستردة.

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

٣١. مخاطر السوق

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

أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي و مقايضات أسعار عملات.

ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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

١) مخاطر أسعار العملات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٤-٢٠١٨) (٢٠١٧: ٢٠١٣-٢٠١٧). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣١. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): استثمارات متاحة للبيع) والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية								
سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	١٦٨-/٥٣+	١٩٩,٤٣٤+/٦٢,٩١٧-	-	٠/٢,٥٨٩-	٢٧٠,٥٤٣+/١٧٦,٥٥٢-	٢١,٧٩٠+/٢١٦,٥٨٨-	٢٩٢,٣٣٣+/٣٩٥,٧٢٩-	ليبور	٢٠٨-/٥٢+	٣٣,٧١٨-/٨,٤٢٩+	١٢,٨٦٩+/٣,٢١٨-	٢٤,٩٥٥+/٦,٢٣٨-	١,٤٩٣,٨٧٢+/٣٧٣,٤٦٧-	٤,٠٨٨,٤١٦+/١,٠٢٢,١٠٣-	٥,٦٢٠,١١٢+/١,٤٠٥,٠٢٦-
يوروبور	١-/١٦٧+	١٤-/٢,٢٩٦+	-	-	-	-	-	يوروبور	٤-/١٦٤+	٥٩-/٢,٤٠٤+	-	-	-	-	-
٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية								
سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	١١٧-/٤٥+	٢١٩,١٨٦+/٨٤,٣٠٣-	-	-	٤٣,٩١٩+/١٦,٨٩٢-	١٨١+/٧٠-	٤٤,١٠٠+/١٦,٩٦٢-	ليبور	٧٨-/٦٩+	٨٨,٦٧٨+/٧٨,٤٤٦-	٢٨١+/٢٤٨-	١,٤٤٥+/١,٢٧٨-	١٢٧,٧٥٥+/١١٣,٠١٧-	٢٩٠,١٦٥+/٢٥٦,٦٨٤-	٤١٩,٦٤٦+/٣٧١,٢٢٧-
يوروبور	٤-/١٦٤+	٥٩-/٢,٤٠٤+	-	-	-	-	-	يوروبور	٤-/١٦٤+	٥٩-/٢,٤٠٤+	-	-	-	-	-

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

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

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة والمبالغ خارج قائمة المركز المالي مصنفةً حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣١. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة
الإجمالي					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٧٣٦,٧٦٣
نقد في الصندوق	٩٧٧,٠٠٠	-	-	-	٤,١٣٥,١٦٩
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٩٦,١١٨	-	-	-	-
حسابات جارية	٢,٠٥٣,٩٩٠	٦٧,٥٨٩	-	-	-
إيداعات أسواق المال					٢,١٢١,٥٧٩
استثمارات					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٧٤,٢٦٨
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,٢٧٠,١١٧	١,٤١١,٨٨٧	١١,٤٠٥,٠٥٣	٨,١١٥,٤٠٧	٢٦١,٣٨١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٥٨٤,٧٩٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	٢٤٢,٤٥٦
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	٤١٧,٩٩١
قروض وسلف، صافي	٢٦,٣٣٩,٥٧٨	١٣,١٥٦,٨٦٧	٤٤٠,٢٦٧	١١٥,١١٨	-
تجارية وأخرى	٥,٠٧٨,٣٦٢	-	-	-	-
جاري مدين	٣,٧٤٤,٥٥٥	٢,٤١٧,١٣٤	٧,٣٤٧,٩١٥	٧٧٢,٧٣٣	-
شخصية	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠١٢,٣٦٦
عقارات أخرى	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	١٦٣,٥١٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٩٧,٦٧٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٩٢,١١٣
الإجمالي	٤٢,٢٥٩,٧٢٠	١٧,٠٥٣,٤٧٧	١٩,١٩٣,٢٣٥	٩,٠٠٣,٢٥٨	٨,٥٦٠,٢١٨
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	١٦,٠٧٣
حسابات جارية	٧,٠٧٦,٩٩٠	٥,٥٢٧,٧٦٩	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					١٢,٦٠٤,٧٥٩
ودائع العملاء	٢١,٦٩٦,٧٣١	١٥,٣٤١,٢٦٠	-	-	-
ودائع لأجل	١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-
ودائع ادخار	-	-	-	-	٣٧,٠٣٧,٩٩١
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٨٥
ودائع أخرى	-	٦٠٠,٧٤٥	-	-	٢٤,١١٣,٧٠٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					١,٠٠٨,٩٨٥
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٣٩٨,٤٩٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	١٠٢,٢٠٩
قروض لأجل	٣٠,٣٧١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
سندات دين ثانوية	٥,٦٦١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٧٨٣,٧٩٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣,٤٣٨,٦٧٦
الإجمالي	٣٠,٣٣٨,٩٣٨	٢٥,٤٦٩,٧٧٤	-	-	٤٠,٢٦١,١٩٦
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	١١,٩٢٠,٧٨٢	(٨,٤١٦,٢٩٧)	١٩,١٩٣,٢٣٥	٩,٠٠٣,٢٥٨	(٣١,٧٠٠,٩٧٨)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	١٢,٢٥٢,٤٠٥	-	(٤,١٠٧,٨٩٤)	(٨,١٤٤,٥١١)	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	٢٤,١٧٣,١٨٧	(٨,٤١٦,٢٩٧)	١٥,٠٨٥,٣٤١	٨٥٨,٧٤٧	(٣١,٧٠٠,٩٧٨)
	٢٤,١٧٣,١٨٧	١٥,٧٥٦,٨٩٠	٣٠,٨٤٢,٢٣١	٣١,٧٠٠,٩٧٨	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣١. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة
الإجمالي					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٧٢٥,٩٧٢
نقد في الصندوق	-	-	-	-	٤,٥٣٧,٤٦٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٥٥,٤٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
حسابات جارية	٩١٣,١٨١	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٢,٥٩٩,٨٩٢	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	٣,٥٣٩,٦٧٨	٩٦٩,٣٦١	٩,٦٢٤,٨٤٩	٦,٨٦٢,٨٤٥	٧١٧,٢٤٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١٠٣,٥٤٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	١٣٠,٢٠٣
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	٤٣٥,٤٢١
قروض وسلف، صافي	٢٥,١١٣,٠٢٥	١٣,٥٠٨,٣٤٢	٨٩٨,٦٠٥	٩٥,٩٧٩	-
تجارية وأخرى	-	-	-	-	-
جاري مدين	٣,٥٣٨,٥٤٤	-	-	-	-
شخصية	٢,٧٥٣,٣٧٦	٢,٦٧٠,٥١٧	١٠,٣١٥,٣٨٨	٦٩٤,٥٠٨	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠١٩,٩٦١
عقارات أخرى	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	١٢٩,٠٩٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٣,٨١٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٠٦,٦٨٣
الإجمالي	٣٩,٧٣٩,٦٩٦	١٧,١٤٨,٢٢٠	٢٠,٨٣٨,٨٤٢	٧,٦٥٣,٣٣٢	٨,٤١٦,١٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	٩,١٣٧
حسابات جارية	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	٥,٢١١,٧٨٤	٢,٣٨٨,٧٦٥	-	-	٧,٦٠٠,٥٤٩
ودائع العملاء	٢٤,٣٨٧,٢٢١	١٤,٩٢١,٤٥٣	-	-	٣٩,٣٠٨,٦٧٤
ودائع لأجل	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	٢,١٧٤,٧٠٢	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢٤,٥٨٥,٥٨٧
ودائع أخرى	-	٥٣٧,٠٦٤	-	-	٨٧٣,٦٥٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	٩٤,٠٣٦
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	٢٢,٦١٩
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-
قروض لأجل	٢,٠١٤,٨٢٣	-	-	-	-
سندات دين ثانوية	٣,٠٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٣٠,٣٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٤,٢٧٩,٠٦٧
الإجمالي	٣٣,٧٩١,٥٩٨	١٩,٨٤٧,٢٨٢	-	-	٤٠,١٥٧,٣٣٩
أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	٥,٩٤٨,٠٩٨	(٢,٦٩٩,٠٦٢)	٢٠,٨٣٨,٨٤٢	٧,٦٥٣,٣٣٢	(٣١,٧٤١,٢١٠)
أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	٩,٣١٢,٧٨٥	٣٥٨,٠٠٠	(٤,٢٩١,٦٣٨)	(٥,٣٧٩,١٤٧)	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة	١٥,٢٦٠,٨٨٣	(٢,٣٤١,٠٦٢)	١٦,٥٤٧,٢٠٤	٢,٢٧٤,١٨٥	(٣١,٧٤١,٢١٠)
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	١٥,٢٦٠,٨٨٣	١٢,٩١٩,٨٢١	٢٩,٤٦٧,٠٢٥	٣١,٧٤١,٢١٠	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣١. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(٢) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيّم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٤ - ٢٠١٨) (٢٠١٧: ٢٠١٣ - ٢٠١٧). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٠,١٠-/٠,٢٨+	١,١٠٠-/٣,٠٩٧+
يورو	١٢,٠١-/١٨,٠٠+	٦٣٦+/٩٥٤-
جنيه استرليني	٩,٧٥-/٢٩,٦٤+	٩١+/٢٦٨-
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٠,٠٤-/٠,٣١+	٥٧٦-/٤,٢٩٠+
يورو	١٢,٠٨-/١٨,١٥+	٢٣٩+/٣٥٩-
جنيه استرليني	٨,٧٤-/٢٩,٨٨+	٩٧+/٣٣٢-

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	
١,٤٠٤,٠٠٦	١,١٢٠,٤٤٩	دولار أمريكي
(١,٩٧٨)	(٥,٢٩٩)	يورو
(١,١١٢)	(٩٣٦)	جنيه استرليني
٢٠٧	٢٠١	ين ياباني
٣٤,٠٧٢	٩٦٤	درهم إماراتي
١١,٧٨٠	١٥,٧٤٧	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣١. مخاطر السوق - (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة. يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٤ - ٢٠١٨) (٢٠١٧: ٢٠١٣ - ٢٠١٧). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠١٧		٢٠١٨			
التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	التأثير على صافي الربح بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	مؤشر السوق
١٢٦,٧٩٦-/٤٤٢,٨٤٥+	%١٩,٠٧-/٩٦,٥٩+	٨٦,٤٦٥-/١١٦,٢٨١+	٣٢,٧٩٩-/٤٤,١٠٩+	%٣١,١٠-/٩٤,٨٢+	تداول
٢٣٢-/٢٣٢+	%٥,٠٠-/٥,٠٠+	٢٣٢-/٢٣٢+	-/-	%٥,٠٠-/٥,٠٠+	غير مدرجة

٣٢. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كل من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي استقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تقوم المجموعة كذلك بإجراء اختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية والحادة.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٧: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٧: ٤%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشرًا ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٢. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٧٣٦,٧٦٣	٧٣٦,٧٦٣
نقد في الصندوق	٩٧٧,٠٠٠	-	-	-	٣,١٥٨,١٦٩	٤,١٣٥,١٦٩
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	٧٩٦,١١٨	٧٩٦,١١٨
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٢,٠٥٣,٩٩٠	٦٧,٥٨٩	-	-	-	٢,١٢١,٥٧٩
استثمارات	-	-	-	-	١٧٤,٢٦٨	١٧٤,٢٦٨
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٣١,٣٠٦	١,٠٣٦,٤٦٨	١٤,٠٧٠,٠٩٤	٨,٦٦٤,٥٩٦	٢٦١,٣٨١	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	٥٨٤,٧٩٦	-	-	-	٥٨٤,٧٩٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٢٤٢,٤٥٦	-	-	-	٢٤٢,٤٥٦
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	٤١٧,٩٩١	-	٤١٧,٩٩١
قروض وسلف، صافي	١٩,٦٤٧,٧٧٤	١٤,٣٠٠,٤٤٢	٤,٢٩٨,٨٦٤	١,٨٠٤,٧٥٠	-	٤٠,٠٥١,٨٣٠
تجارية وأخرى	-	-	-	-	-	-
جاري مدين	٥,٠٧٨,٣٦٢	-	-	-	-	٥,٠٧٨,٣٦٢
شخصية	٣,٧٤٤,٥٥٥	٢,٤١٧,١٣٤	٧,٣٤٧,٩١٥	٧٧٢,٧٣٣	-	١٤,٢٨٢,٣٣٧
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦
عقارات أخرى	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	١٦٣,٥١٣	١٦٣,٥١٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٩٧,٦٧٨	٨٩٧,٦٧٨
موجودات أخرى	-	١٩٢,١١٣	-	-	-	١٩٢,١١٣
الإجمالي	٣١,٩٣٢,٩٨٧	١٨,٨٤٠,٩٩٨	٢٥,٧١٦,٨٧٣	١١,٦٦٠,٠٧٠	٧,٩١٨,٩٨٠	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	١٦,٠٧٣	١٦,٠٧٣
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	٧,٠٧٦,٩٩٠	٥,٥٢٧,٧٦٩	-	-	-	١٢,٦٠٤,٧٥٩
ودائع العملاء	٢١,٤٦٦,١٦٦	١٢,٧٨٩,٣٦٠	٢,٧٨٢,٤٦٥	-	-	٣٧,٠٣٧,٩٩١
ودائع لأجل	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٨٥	١,٥٢٩,١٨٥
ودائع اندخار	-	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٤,١١٣,٧٠٨
ودائع أخرى	-	٦٠٠,٧٤٥	-	-	٤٠٨,٢٤٠	١,٠٠٨,٩٨٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	٣٩٨,٤٩٥	-	-	-	٣٩٨,٤٩٥
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١٠٢,٢٠٩	-	-	-	١٠٢,٢٠٩
قروض لأجل	٣٠,٣٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٣٠,٣٧١
سندات دين ثانوية	٥,٦٦١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٥,٦٦١
مطلوبات أخرى	-	١,٢٨٧,٥٠٧	٤٩٦,٢٨٨	-	-	١,٧٨٣,٧٩٥
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣,٤٣٨,٦٧٦	١٣,٤٣٨,٦٧٦
الإجمالي	٢٨,٥٧٩,١٨٨	٢٢,٧٠٦,٠٨٥	٥,٢٧٨,٧٥٣	-	٣٩,٥٠٥,٨٨٢	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة	٦,٨٨٦,٧٩١	٦,٠٢٢,١٤٠	١٩,٨٦٣,٠٣٩	١١,٦٥٢,٤٠٦	-	٤٤,٤٢٤,٣٧٦

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٢. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الطلب	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٧٢٥,٩٧٢	٧٢٥,٩٧٢
نقد في الصناديق	-	-	-	-	٣,٢٥٥,٤٦٦	٤,٥٣٧,٤٦٦
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	٩١٣,١٨١	٩١٣,١٨١
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٢,٥٩٩,٨٩٢	-	-	-	-	٢,٥٩٩,٨٩٢
استثمارات متاحة للبيع	١٦٧,٦٩٠	٩١٣,٩٥٦	١٢,٧٨٧,٠٠٢	٧,١٢٨,٠٨٥	٧١٧,٢٤٣	٢١,٧١٣,٩٧٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	١٠٣,٥٤٦	-	-	-	١٠٣,٥٤٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١٣٠,٢٠٣	-	-	-	١٣٠,٢٠٣
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	٤٣٥,٤٢١	-	٤٣٥,٤٢١
قروض وسلف، صافي	١٦,٧٢٩,٨٩١	١٣,٩٠٨,٦٣٥	٦,٠٧٥,٣١٩	٢,٩٠٢,١٠٦	-	٣٩,٦١٥,٩٥١
تجارية وأخرى	-	-	-	-	-	-
جاري مدين	٣,٥٣٨,٥٤٤	-	-	-	-	٣,٥٣٨,٥٤٤
شخصية	٢,٦٢٧,١٦٢	٢,٦٧٠,٥١٧	١٠,٤٤١,٦٠٢	٦٩٤,٥٠٨	-	١٦,٤٣٣,٧٨٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠١٩,٩٦١	١,٠١٩,٩٦١
عقارات أخرى	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	-	-	-	-	١٢٩,٠٩٤	١٢٩,٠٩٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٣,٨١٦	٨٧٣,٨١٦
موجودات أخرى	-	٣٠٦,٦٨٣	-	-	-	٣٠٦,٦٨٣
الإجمالي	٢٦,٩٤٥,١٧٩	١٨,٠٣٣,٥٤٠	٢٩,٣٠٣,٩٢٣	١١,١٦٠,١٢٠	٨,٣٥٣,٤٥٧	٩٣,٧٩٦,٢١٩
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	٩,١٣٧	٩,١٣٧
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	٥,٢١١,٧٨٤	٢,٣٨٨,٧٦٥	-	-	-	٧,٦٠٠,٥٤٩
ودائع العملاء	٢٤,١٥٤,٩٦٨	١٥,١٥٣,٧٠٦	-	-	-	٣٩,٣٠٨,٦٧٤
ودائع لأجل	-	-	-	-	٢,١٧٤,٧٠٢	٢,١٧٤,٧٠٢
ودائع ادخار	-	-	-	-	٢٤,٥٨٥,٥٨٧	٢٤,٥٨٥,٥٨٧
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٣٣٦,٥٩٣	٨٧٣,٦٥٧
ودائع أخرى	-	٥٣٧,٠٦٤	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٩٤,٠٣٦	-	-	-	٩٤,٠٣٦
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	٢٢,٦١٩	-	-	-	٢٢,٦١٩
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
قروض لأجل	١٤,٨٢٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠١٤,٨٢٣
سندات دين ثانوية	٣,٠٦٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٣,٠٦٨
مطلوبات أخرى	-	٨٣٠,٣٠٠	-	-	-	٨٣٠,٣٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٤,٢٧٩,٠٦٧	١٤,٢٧٩,٠٦٧
الإجمالي	٢٩,٣٨٤,٦٤٣	١٩,٠٢٦,٤٩٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١,٣٨٥,٠٨٦	٩٣,٧٩٦,٢١٩
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٧٤٣,٢٨٥	٩,٩٠١,٥٠٧	١٦,٩٥٣,٥٩١	٦,٢٤٢,٥٥٨	-	٣٨,٨٤٠,٩٤١

تتضمن الموجودات المُتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وينود في طور التحصيل، وقروض وسلف ممنوحة لبنوك وعملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٩ (ج-١).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٢. مخاطر السيولة - (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

يلخص الجدولين أدناه الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية						
بدون تاريخ استحقاق محدد / عند	الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٠٧٣	١٦,٠٧٣	-	-	-	-	حسابات جارية
١٢,٧٠٣,٤١٨	-	-	-	٥,٦٠٢,٦٢٣	٧,١٠٠,٧٩٥	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
٣٧,٤٩٨,١٧٠	-	-	٢,٩٨٢,١٠٧	١٢,٩٧٢,٨٨٧	٢١,٥٤٣,١٧٦	ودائع العملاء
١,٥٢٩,١٨٥	١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٤,١١٣,٧٠٨	-	-	-	-	ودائع ادخار
١,٠٠٨,٩٨٥	٤٠٨,٢٤٠	-	-	٦٠٠,٧٤٥	-	ودائع تحت الطلب
						ودائع أخرى
٣٩٨,٤٩٥	-	-	-	٣٩٨,٤٩٥	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٠٢,٢٠٩	-	-	-	١٠٢,٢٠٩	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
٢,١٦٠,٥٧١	-	-	٢,٠٥٥,٨٠٠	٥٥,٨٠٠	٤٨,٩٧١	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٦١	قروض لأجل
٨١,٥٣٦,٤٧٥	٢٦,٠٦٧,٢٠٦	-	٥,٠٣٧,٩٠٧	٢١,٧٣٢,٧٥٩	٢٨,٦٩٨,٦٠٣	سندات دين ثانوية
٣,٣٦٠,٤٥٦	-	٤١٣,٢٥٧	٢,٢١٣,٠٧٨	٥٤٣,١٢١	١٩١,٠٠٠	الإجمالي
٨٤,٨٩٦,٩٣١	٢٦,٠٦٧,٢٠٦	٤١٣,٢٥٧	٧,٢٥٠,٩٨٥	٢٢,٢٧٥,٨٨٠	٢٨,٨٨٩,٦٠٣	المشتقات
						الإجمالي
٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية						
بدون تاريخ استحقاق محدد / عند	الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١٣٧	٩,١٣٧	-	-	-	-	حسابات جارية
٧,٦٢٥,٧٤٥	-	-	-	٢,٤٠٥,٠٦٨	٥,٢٢٠,٦٧٧	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
٣٩,٥١٦,٦٦٠	-	-	-	١٥,٣٠٣,٢٦٧	٢٤,٢١٣,٣٩٣	ودائع العملاء
٢,١٧٤,٧٠٢	٢,١٧٤,٧٠٢	-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٤,٥٨٥,٥٨٧	٢٤,٥٨٥,٥٨٧	-	-	-	-	ودائع ادخار
٨٧٣,٦٥٧	٣٣٦,٥٩٣	-	-	٥٣٧,٠٦٤	-	ودائع تحت الطلب
						ودائع أخرى
٩٤,٠٣٦	-	-	-	٩٤,٠٣٦	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٢,٦١٩	-	-	-	٢٢,٦١٩	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
٢,١٢٤,٣٧٣	-	-	٢,٠٤٦,٩٥٠	٤٦,٩٥٠	٣٠,٤٧٣	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
٢,٢٦١,٠٦٨	-	-	٢,١٨٦,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٢١,٠٦٨	قروض لأجل
٧٩,٢٨٧,٥٨٤	٢٧,١٠٦,٠١٩	-	٤,٢٣٢,٩٥٠	١٨,٤٦٣,٠٠٤	٢٩,٤٨٥,٦١١	سندات دين ثانوية
١,٥٣١,٥٠٣	-	١٤١,٩٧٨	٩٩٨,١٤٤	٢٨٥,٩٧٥	١٠٥,٤٠٦	الإجمالي
٨٠,٨١٩,٠٨٧	٢٧,١٠٦,٠١٩	١٤١,٩٧٨	٥,٢٣١,٠٩٤	١٨,٧٤٨,٩٧٩	٢٩,٥٩١,٠١٧	المشتقات
						الإجمالي

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ (آخرها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة) وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار مخاطر المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزانة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار عمل المجموعة الشاملة للتقارير المالية الدولية رقم ٩ لعام ٢٠١٨، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إطار الحوكمة جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى.

توجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقِيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

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

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح ٧.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح ٧.

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للفقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة. المعلومات حول الضمانات المحتفظ بها موجودة في إيضاح ٧ بالإضافة إلى هذا الإيضاح.

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح رقم ٥ الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين ١١ و ٢٩.

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاحين ١٩.

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح ٢٩.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة والتعرض لمخاطر المرحلة ٣ مبينة في الإيضاح ٣٠.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مبينة في الإيضاح ٣٦.

التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

التعرض للخطر للقروض غير الشخصية	التعرض للخطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت. - التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	- سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. - استخدام الحد الائتماني الممنوح. - طلبات ومنح مهلة. - التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

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

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

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

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

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

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمسند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

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

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يوماً، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢-شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل البنك عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يومًا.

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

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

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

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر، مما يعكس صافي القيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت ائتمانيًا وتصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. يقوم البنك كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية. تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

دمج معلومات تطلعية

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

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

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

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨. خلال العام ٢٠١٨ م، لم تقع أي تغيرات في الافتراضات الأساسية المحددة والمتغيرات الاقتصادية. إضافةً لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. سيناريو الحساسية الأكثر تفاؤلاً من شأنه أن يقلل من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٤ نقاط أساسية، في حين أن السيناريو الأكثر تشاؤماً سيزيد من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٥ نقاط أساسية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

وتُستخرج هذه العوامل عموماً من النماذج المعدلة داخلياً والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

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

٣٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

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

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

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر بمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كان البنك يأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو للالتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين في إيضاح ٢ - (٢د).

الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٨٢٧,٢٥٢	٤١٧,٩٩١	١,٢٤٥,٢٤٣	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦,٨٢٤,٣٠٣	٧,١٦٦,٩٦٠	٤٧٢,٥٨٢	٢٤,٤٦٣,٨٤٥	الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٣١,٦٢٥	-	٤٢,٦٤٣	١٧٤,٢٦٨	الإجمالي
١٦,٩٥٥,٩٢٨	٧,٩٩٤,٢١٢	٩٣٣,٢١٦	٢٥,٨٨٣,٣٥٦	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤	الإجمالي
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤	

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٢٣٣,٧٤٩	٤٣٥,٤٢١	٦٦٩,١٧٠	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٣٧٩,٦٨٤	٥١٣,٢٦٦	٢١,٧١٣,٩٧٦	استثمارات مالية المتاحة للبيع
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٦١٣,٤٣٣	٩٤٨,٦٨٧	٢٢,٣٨٣,١٤٦	الإجمالي
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥	الإجمالي

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بقيمة ١٧,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: خسارة بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي).

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

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

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

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

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٩٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٤١,٢ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٤٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٣,٩ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٠,٥ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٦٤,٤٧٠	٩٤٨,٦٨٧	القيمة العادلة في بداية السنة
٨٩٦	(١١,٨١١)	صافي التغير في القيمة العادلة
٩٢٠	-	استثمارات مشتراة
(١٧,٥٩٩)	(٣,٦٦٠)	استثمارات مباحة
٩٤٨,٦٨٧	٩٣٣,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى ١ أو المستوى ٢ إلى أي من المستويين ٢ أو المستوى ٣ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٩١٧,٦٩٧	٢,٩١٧,٦٩٧	موجودات مالية:
٦٠,٦٢٢,٣٣٦	٥٩,٤١٢,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٥٤٠,٠٣٣	٦٢,٣٣٠,٢٢٦	قروض وسلف، صافي إجمالي

١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٢,٦٢٠,٨٣٢	مطلوبات مالية:
٦٢,٣٣٢,٠٣٨	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠٣٠,٣٧١	ودائع العملاء
٢,٠٠٥,٦٦١	٢,٠٠٥,٦٦١	قروض لأجل
٧٨,٩٨٨,٩٠٢	٨٠,٣٤٦,٧٣٣	سندات دين ثانوية إجمالي

القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٥١٣,٠٧٣	٣,٥١٣,٠٧٣	موجودات مالية:
٦١,٤٥٤,١٩٩	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٩٦٧,٢٧٢	٦٣,١٠١,٣٥٧	قروض وسلف، صافي إجمالي

٧,٦٠٩,٦٨٦	٧,٦٠٩,٦٨٦	مطلوبات مالية:
٦٥,٩٦٤,٥٩٠	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠١٤,٨٢٣	٢,٠١٤,٨٢٣	ودائع العملاء
٢,٠٠٣,٠٦٨	٢,٠٠٣,٠٦٨	قروض لأجل
٧٧,٥٩٢,١٦٧	٧٨,٥٧٠,١٩٧	سندات دين ثانوية إجمالي

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

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

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

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

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

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

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

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كالآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨٨,٣٣٤	٩٧,١٥٤	قروض وسلف
٢٢٧,٨٤٨	٤٠١,٣٤٩	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١,٨٨٠	٦,٠٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٢,٢٤١	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٦,٢١٤	-	قروض وسلف
١٠,٤١٦,٠٤٩	٥,٩٦٥,٨٤٧	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٣٧٢,٩٩١	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٧٨٧,٥٣٦	أسهم خزينة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٥٩٦,١١٧	٦٥٤,٧٥٦	قروض وسلف
١٠٤,٠٩٤	١,٤٨٥,٣٧٥	ودائع العملاء
١٠٦,٣١٧	١٠١,٤٥٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٥٢,٥٧٢	٦٢,٠٩٣	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٠٩٣	٣,٦٥٥	دخل عمولات خاصة
٣٤	٩٦	مصاريف عمولات خاصة
٢٠	٤٥	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٤٢,٦٧١	-	دخل عمولات خاصة
٢٧,٠٣٩	٢٧,٩١٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,٢١٩	٢	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٧٥٨	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٨,٧٣٦	٢٩,٧٤٣	دخل عمولات خاصة
٩	١,٣٠٤	مصاريف عمولات خاصة
٥,٦٠٧	٤,٤٣٦	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٥,٤١٤	٧,٠٥١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم ٢٤.

٣٦. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٩,٨٧٥ % لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٦. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٥,٨٨٢,٨٩١	٧٩,٥٦١,٣١٦	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٤,٦٠٥,١٤٠	٤,٧٩٤,٦٩٥	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
١,٨٩٧,٩٢٣	٢,٠٦٢,٥١٠	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٨٢,٣٨٥,٩٥٤	٨٦,٤١٨,٥٢١	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٤,٢٦٠,٧٧٢	١٤,٠٧٨,٤٢٦	رأس المال الأساسي
٢,٥٢٦,٩٩٣	٢,٦٤٩,٥٠٩	رأس المال المساند
١٦,٧٨٧,٧٦٥	١٦,٧٢٧,٩٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
١٧,٣١%	١٦,٢٩%	نسبة معدل كفاية رأس المال %
٢٠,٣٨%	١٩,٣٦%	أساسي
		أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ من التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٢٧٩,٠٦٧	١٣,٤٣٨,٦٧٦	إجمالي حقوق الملكية
-	٦٥٨,٠٤٥	التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٤,٢٦٠,٧٧٢	١٤,٠٧٨,٤٢٦	رأس المال الأساسي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٥٢٦,٩٩٣	٦٤٩,٥٠٩	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٢,٥٢٦,٩٩٣	٢,٦٤٩,٥٠٩	رأس المال المساند
١٦,٧٨٧,٧٦٥	١٦,٧٢٧,٩٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٧. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ١٥,٢٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧): ٦,٨١٦ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٤٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,١٥٠ مليون ريال سعودي).

٣٨. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين

أ) لدى المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين قائمة في نهاية السنة، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:

- تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٤ و ٢٠١٦
- تواريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٧ و ٢٠١٨
- مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج
- شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
- طريقة السداد: أسهم
- التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٣,٩٩ ريال سعودي إلى ٤,٢٤ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح يبلغ سنتين. تُمنح هذه الأسهم بناءً على شرط الخدمة ولا يوجد اشتراط مرتبط بحالة السوق. لم تكن هناك أسهم خيارات أسهم معلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يُلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٧٤٩,٢٤٨	١,٨٣٦,٧١٦	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(١,٥٩٢,٣١٨)	(١,٧٣٦,١٧٨)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(٣٢٠,٢١٤)	(١٠٠,٥٣٨)	المسحوبات خلال السنة
١,٨٣٦,٧١٦	-	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

في عام ٢٠١٨، قامت المجموعة بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٤ و ٧٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٦ بما يعادل ١,٧٣٦,١٧٨ سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ ٢٤,٥ مليون ريال سعودي.

في عام ٢٠١٧، قامت المجموعة بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٣ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٤ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٦ بما يعادل ١,٥٩٢,٣١٨ سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ ٢١,٦ مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم خلال ٢٠١٨ و ٢٠١٧. يُلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المُشارك بها والقائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٢١٠,١٣٩	٣,٧٣١,١٧٥	الأسهم المُشارك بها في بداية السنة
-	(٣,٤٩٥,٠٣٢)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(٤٧٨,٩٦٤)	(٢٣٦,١٤٣)	المسحوبات من البرنامج خلال السنة
٣,٧٣١,١٧٥	-	مجموع الأسهم المُشارك بها في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٨. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

و بما يخص برنامج أسهم منحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة تقوم بشراء الأسهم بحسب عدد الأسهم المطلوبة عن الاستحقاق والاشتراكات. يُلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المُقتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

المخصصات لمقابلة الالتزامات	على أساس الأسهم	إجمالي
تكلفة الأسهم	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٩٨,٦٩٠)	٣٥,٨٠٦
الأسهم المُقتناة	(١٧,٥٧٤)	-
المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	-	٩,٩٤٨
مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	٣٣,٨١٨	(٢١,٥٧٧)
والمنحة / حركة التحويلات، صافي	(٨٢,٤٤٦)	٢٤,١٧٧
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦,٦٥١	-
الأسهم المُباعة	-	٥,٤٠٠
المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	-	٥,٤٠٠
مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	٦٥,٧٩٥	(٢٩,٥٧٧)
والمنحة / حركة التحويلات، صافي	-	-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-

ب) تقوم المجموعة بتفعيل خطط برامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييمات الإكتوارية باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاق دفعات المكافآت.

فيما يلي، المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة في الالتزام الإكتواري خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧١,٢٩١	١٨٦,٢٧٢	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٣٢,٣١٦	٢٦,٧٢٦	تكلفة الخدمة الحالية والسابقة
(٢٠,٥٢٨)	(٢٠,٦٨١)	الفوائد المدفوعة
٣,١٩٣	(٢٧,١٩٧)	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
١٨٦,٢٧٢	١٦٥,١٢٠	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة

تتضمن تكاليف خدمة الفترة الحالية والسابقة أعلاه بشكل أساسي تكاليف خدمة الفترة الحالية للموظفين بالإضافة إلى تكاليف خدمات السنة السابقة المُعدلة لأي زيادات في رواتب السنة الحالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٨. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بشكل أساسي بالزيادة في الفرضيات المتعلقة بزيادات الرواتب المستقبلية. فيما يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل أساسي بمعامل الخصم.

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٤٢%	٥,٠٥%	معدل الخصم
٣,٠٠%	٢,٣٤%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد العادي

إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل من مبلغ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ إلى معدل الخصم ٥,٠٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨,٤٢%) ومعدل الزيادة في الراتب ٢,٣٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٠٠%).

٢٠١٧			٢٠١٨			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	
٧,٥١٠	(٥,٦٠٦)	١٠%	٦,٠٠٩	(٥,٦١٣)	١٠%	معدل الخصم
(١,٧٦١)	٢,٨٣٣	١٠%	(٢,٥٣٧)	٢,٦٢٩	١٠%	معدل زيادة الراتب

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

فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٦٩٦	٣٢,١٥١	أقل من سنة
١٢,٩٧٣	١٤,٥٤٧	من سنة إلى سنتين
٢٧,٩٤٠	٥١,٥٤٣	من سنتين إلى خمس سنوات
١٩٨,٤٢٧	١٣٨,٦٢٤	أكثر من خمس سنوات
٢٥٥,٠٣٦	٢٣٦,٨٦٥	الإجمالي

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ٩,٥٣ سنة (٢٠١٧: ٢٠,٦٧ سنة).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣٩. صكوك الشريحة الأولى

قامت المجموعة في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج في التواريخ المحددة. أرصدة صكوك الشريحة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٧ تتلخص فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	الإجمالي

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل نصف سنوي بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يُمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن تختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع إخفاً من المجموعة عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٤٠. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهماً من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي.

تسَلَّم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨). في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي قدره ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي. لم ينخفض رأس مال البنك نتيجة لعملية الشراء وتكاليفها والتي تم عرضها كإخفاص في حقوق الملكية.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهماً من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. لن ينخفض رأس مال البنك نتيجة لهذه الاتفاقية. الاتفاقية مشروطة بوضع اللمسات الأخيرة على بعض الشروط الواردة في الاتفاقية خاصة فيما يتعلق بضمان استيفاء جميع المتطلبات التنظيمية. تنص الاتفاقية على أن يتم إغلاق الصفقة بتاريخ يوافق عليه البنك وميزوهو بعد استلام جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤١. إعادة التصنيف

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مكونات دخل العمليات في عام ٢٠١٨ مقارنة بما تم نشره عنه سابقاً في عام ٢٠١٧. وبناءً عليه ، تم إعادة تصنيف المبالغ المسجلة سابقاً في عام ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض السنة الحالية على النحو التالي:

- إطفاء رسوم القروض الذي تم إدراجه سابقاً في دخل أتعاب خدمات بنكية يتم إدراجه الآن في دخل العمولات الخاصة. يتم إجراء التغيير لتعكس إهلاك رسوم القرض كتعديل عائد لدخل العمولات الخاصة على القروض والسلف. هذا التغيير يزيد من دخل العمولات الخاصة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً ويقلل من دخل أتعاب خدمات بنكية.
- تم إدراج مصاريف العمولات الخاصة بشأن مقايضات أسعار العمولات سابقاً في مصاريف العمولات الخاصة، ويتم الآن تحويلها من دخل العمولات الخاصة ذات الصلة بمبادلات أسعار العمولات. يعكس الصافي من دخل ومصاريف العمولات الخاصة التسوية الفعلية لصافي المدفوعات على مقايضات أسعار العمولات وفقاً لاتفاقيات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية التي يستخدمها البنك مع أطرافه المقابلة. لن يؤثر هذا التغيير على صافي دخل العمولات الخاصة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً.

فيما يلي، ملخص للأثر على المكونات الفردية من دخل العمليات في ٢٠١٧ للتغييرات المذكورة أعلاه:

منشورة سابقاً	إعادة التصنيف	مُعدّلة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٥٣٣,٠٨٩	(١٦٢,٨٦٥)	٣,٣٧٠,٢٢٤
١,٤٩١,٠٢٩	(٢٩٥,٢٠٥)	١,١٩٥,٨٢٤
٢,٠٤٢,٠٦٠	١٣٢,٣٤٠	٢,١٧٤,٤٠٠
دخل العمولات الخاصة		
٤١٢,١٥٧	(١٣٢,٣٤٠)	٢٧٩,٨١٧
١٣٦,٧٧٢	-	١٣٦,٧٧٢
١٩,٧٤٩	-	١٩,٧٤٩
٤٩,١٣٠	-	٤٩,١٣٠
١٥	-	١٥
٢,٦٥٩,٨٨٣	-	٢,٦٥٩,٨٨٣
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي		
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		
توزيعات أرباح		
مكاسب استثمارات، صافي		
إيرادات عمليات أخرى، صافي		
إجمالي دخل العمليات		

قامت المجموعة أيضاً بعرض موجودات غير ملموسة في قطاع المعلومات، صافي كبنء منفصل في قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٨. في عام ٢٠١٧ ، أدرجت هذه المبالغ في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ، صافي. وفقاً لذلك، تم إعادة تصنيف مبالغ ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

لم تؤثر جميع عمليات إعادة التصنيف للمبالغ المسجلة سابقاً في عام ٢٠١٧ على صافي الدخل أو المكونات الفردية لحقوق الملكية المنشورة سابقاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤٢. التغيرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

لقد اختارت المجموعة عدم التبنّي المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

والمُطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩، ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر. يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي في الميزانية العمومية والعقود التشغيلية خارج الميزانية العمومية. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج المحاسبة في الميزانية العمومية.

سوف تختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها في السابق كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤. لن تقوم المجموعة بالتالي بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تختار المجموعة استخدام الإعفاءات المقترحة لعقود الإيجار حيث تنتهي مدة الإيجار في غضون ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي ، وعقود التأجير التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات التي تعتبر ذات قيمة منخفضة.

أكمل البنك تقييماً لتأثير المعايير الدولية للتقارير المالية ١٦. من المتوقع أن يزيد التأثير على قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩ من إجمالي الموجودات بنحو ٢٤١ مليون ريال سعودي ، وزيادة إجمالي المطلوبات بنحو ٢٦٥ مليون ريال سعودي. من غير المتوقع أن يتأثر صافي دخل البنك بشكل كبير مع حدوث تغير في مصروفات العمولة الاستهلاك وتغير في مصروف الإيجار. يرجع ذلك إلى التغير في المحاسبة الخاصة بمصروفات الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويةها وغيرها من المعايير أو التعديلات أو التفسيرات

تسري التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ في ١ يناير ٢٠١٩. تتناول المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ المحاسبة عندما يتم تعديل أو تقليص أو تعديلات الخطة أثناء فترة إعداد التقارير. لا يتوقع أن يكون تأثير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ له تأثير كبير على صافي دخل البنك.

بالنسبة لمعايير أو تعديلات أو تفسيرات أخرى سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، لا يتوقع البنك أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤٣. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٩.
