



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الموجودات
٥,٦٨٤,٣٣٨	٥,٢٦٣,٤٣٨	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٣٠٢,٢٩٣	٣,٥١٣,٠٧٣	٥ و ٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٧١٣,٩٧٦	٦ و ٣٤	استثمارات، صافي
٧١٣,٣٤٠	٦٦٩,١٧٠	١١ و ٣٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	٧ و ٣٤	قروض وسلف، صافي
١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠١٩,٩٦١	٨	استثمارات في شركات زميلة
٩٨٧,٦٠٠	١,٠٠٢,٩١٠	٩	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٤١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤		عقارات أخرى
٢٤٣,٨٣٣	٣٠٦,٦٨٣	١٠	موجودات أخرى
٩٣,٠٤٧,٤١١	٩٣,٧٩٦,٢١٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٩٩٦,٧١٦	٧,٦٠٩,٦٨٦	١٢ و ٣٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	١٣ و ٣٤	ودائع العملاء
١٧٤,٥٥٠	١١٦,٦٥٥	١١ و ٣٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠١٤,٨٢٣	١٤ و ٣٤	قروض لأجل
٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٣,٠٦٨	١٥ و ٣٤	سندات دين ثانوية
٨٦٧,٧١٨	٨٣٠,٣٠٠	١٦	مطلوبات أخرى
٧٩,٧١٣,٨٦٩	٧٩,٥١٧,١٥٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
٥٠٩,٦٥١	٢٠٤,٤٧٨	(و) ٦	احتياطيات أخرى
٨٢٦,٧٧٥	١,٢٨٤,٨٥٨		أرباح مُبقاة
٣٥٠,٠٠٠	-	٢٦	توزيعات أرباح مُقترحة
(٦٢,٨٨٤)	(٥٨,٢٦٩)	٣٨	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي
١٢,٨٣٣,٥٤٢	١٣,٤٩٤,٠٦٧		إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٠٠	٣٩	صكوك الشريحة الأولى
١٣,٣٣٣,٥٤٢	١٤,٢٧٩,٠٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٠٤٧,٤١١	٩٣,٧٩٦,٢١٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٢٠٠,٦٠٩	٣,٥٣٣,٠٨٩	٢٠	دخل العمولات الخاصة
١,٥٢٨,٥٥٣	١,٤٩١,٠٢٩	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٦٧٢,٠٥٦	٢,٠٤٢,٠٦٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٤١٥,٥٠٤	٤١٢,١٥٧	٢١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٤٥,٦٥٠	١٣٦,٧٧٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٧,٥٤٣	١٩,٧٤٩	٢٢	توزيعات أرباح
١٤٥,١١٢	٤٩,١٣٠	٢٣	مكاسب استثمارات، صافي
١	١٥		إيرادات عمليات أخرى، صافي
٢,٤٠٥,٨٦٦	٢,٦٥٩,٨٨٣		إجمالي دخل العمليات
٥٩١,٨٠١	٥٧٩,١٠٥	٢٤	رواتب وما في حكمها
١٤٠,٣٢٠	١٦١,٩٨٠		إيجار ومصاريف مباني
٨٩,٠٠١	٩٢,٥٥٩	٩	استهلاك وإطفاء
٢٢٩,٤٢٠	٢٢٥,٦٧٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٤٦,٠٠٠	٢١٣,٠٠٠	٧(ب)	مخصص خسائر الائتمان
٢٠٧,٠٠٠	١٠٨,٦٢٢	٦(هـ)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
١,٥٠٣,٥٤٢	١,٣٨٠,٩٣٦		إجمالي مصاريف العمليات
٩٠٢,٣٢٤	١,٢٧٨,٩٤٧		الدخل التشغيلي
١٥٠,٦٣٤	١٣١,٨٥١	٨(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٠٥٢,٩٥٨	١,٤١٠,٧٩٨		صافي الدخل
١,٤٠	١,٨٨	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١,٠٥٢,٩٥٨	١,٤١٠,٧٩٨	صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى – التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة: استثمارات مُتاحة للبيع:
٥٥٢,١٣٦	(٢٥٤,٦٣١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٧,٨٥١)	(٤٩,١٣٠)	- أرباح القيمة العادلة المُحوّلة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من الاستبعادات
٣,٥٩٨	(١,٤١٢)	الحصة في بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٤٩٧,٨٨٣	(٣٠٥,١٧٣)	إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى
١,٥٥٠,٨٤١	١,١٠٥,٦٢٥	إجمالي الدخل الشامل

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبفاة	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح الموظفين، صافي	أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية										
٢٠١٧										
	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٩٦٦,٤٢١	٤٢٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)		١٣,٠٤٣,١٨٨	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٤٣,١٨٨
٤١	-			(١٣٩,٦٤٦)	(٧٠,٠٠٠)			(٢٠٩,٦٤٦)		(٢٠٩,٦٤٦)
	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٨٢٦,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)		١٢,٨٣٣,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣٣,٥٤٢
	-	-	-	١,٤١٠,٧٩٨	-	-	-	١,٤١٠,٧٩٨	-	١,٤١٠,٧٩٨
	-	-	(٣٠٥,١٧٣)	-	-	-	-	(٣٠٥,١٧٣)	-	(٣٠٥,١٧٣)
	-	-	(٣٠٥,١٧٣)	١,٤١٠,٧٩٨	-	-	-	١,١٠٥,٦٢٥	-	١,١٠٥,٦٢٥
	-	-	-	١٣,٣٣٢	-	-	-	١٣,٣٣٢	-	١٣,٣٣٢
	-	-	-	(٤٥,٣٢٣)	-	-	-	(٤٥,٣٢٣)	-	(٤٥,٣٢٣)
	-	-	-	(٢٧,٣٨٦)	-	-	-	(٢٧,٣٨٦)	-	(٢٧,٣٨٦)
	-	-	-	(٢,٠٩١)	-	-	-	(٢,٠٩١)	-	(٢,٠٩١)
٢٦	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)
٢٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
٣٩	-	-	-	(٣٨,٢٤٧)	-	-	-	(٣٨,٢٤٧)	-	(٣٨,٢٤٧)
١٨	-	٣٥٣,٠٠٠	-	(٣٥٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٨	-	-	-	-	-	٤,٦١٥	-	٤,٦١٥	-	٤,٦١٥
	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٠٤,٤٧٨	١,٢٨٤,٨٥٨	-	(٥٨,٢٦٩)		١٣,٤٩٤,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٤,٢٧٩,٠٦٧

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُقترحة				
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُقترحة				
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُقترحة				
٢٠١٦										
	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢
الرصيد في بداية العام قبل التعديل (مدققة)										
الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى	-	-	-	(١٦٠,٤٢٦)	(٤٧,٠٠٠)	-	(٢٠٧,٤٢٦)	-	(٢٠٧,٤٢٦)	(٢٠٧,٤٢٦)
الرصيد في بداية العام بعد التعديل	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	٩٤٠,٥٢٣	٤٨٧,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١١,٨٢٩,٠٣٦	-	١١,٨٢٩,٠٣٦	١١,٨٢٩,٠٣٦
صافي الدخل	-	-	-	١,٠٥٢,٩٥٨	-	-	١,٠٥٢,٩٥٨	-	١,٠٥٢,٩٥٨	١,٠٥٢,٩٥٨
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤٩٧,٨٨٣	-	٤٩٧,٨٨٣	٤٩٧,٨٨٣
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	١,٠٥٢,٩٥٨	-	-	١,٥٥٠,٨٤١	-	١,٥٥٠,٨٤١	١,٥٥٠,٨٤١
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(٢٦,١٤٤)	-	-	(٢٦,١٤٤)	-	(٢٦,١٤٤)	(٢٦,١٤٤)
الزكاة عن فترات سابقة، صافي	-	-	-	١٤١	-	-	١٤١	-	١٤١	١٤١
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(٧,٨٦٩)	-	-	(٧,٨٦٩)	-	(٧,٨٦٩)	(٧,٨٦٩)
ضريبة الدخل للفتترات السابقة، صافي	-	-	-	(١٥,٣٤٨)	-	-	(١٥,٣٤٨)	-	(١٥,٣٤٨)	(١٥,٣٤٨)
التوزيعات المدفوعة	-	-	-	-	(٤٨٧,٥٠٠)	-	(٤٨٧,٥٠٠)	-	(٤٨٧,٥٠٠)	(٤٨٧,٥٠٠)
الأسهم المجانية المُصدرة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مُقترحة	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٣,٤٨٦)	-	-	(٣,٤٨٦)	-	(٣,٤٨٦)	(٣,٤٨٦)
المُحول للاحتياطي النظامي	-	٢٦٤,٠٠٠	-	(٢٦٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة على الأسهم المُقتناة	-	-	-	-	-	-	(٦,١٢٩)	-	(٦,١٢٩)	(٦,١٢٩)
لخيارات الموظفين	-	-	-	-	-	-	(٦,١٢٩)	-	(٦,١٢٩)	(٦,١٢٩)
الأرصدة في نهاية العام	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٨٢٦,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٢,٨٣٣,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣٣,٥٤٢	١٣,٣٣٣,٥٤٢

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الأنشطة التشغيلية
١,٠٥٢,٩٥٨	١,٤١٠,٧٩٨		صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٥٧,٧٨٧	٥٦,٩٠٣		صافي الزيادة في الخصومات وصافي الإطفاء للعلاوة على الاستثمارات، صافي
(٣٤٨,٢٠٠)	(٨٤,٧١٣)		صافي التغيير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
٢١٢,٤٥٧	(٨٥,٤٨٧)		صافي التغيير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
١٠,٥٨٦	١١,٠٣٨		صافي التغيير في رسوم القروض المُوجلة
(١٤٥,١١٢)	(٤٩,١٣٠)	٢٣	مكاسب استثمارات، صافي
-	(١٥)		مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨٩,٠٠١	٩٢,٥٥٩	٩	استهلاك وإطفاء
٢٤٦,٠٠٠	٢١٣,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خسائر الائتمان
٢٠٧,٠٠٠	١٠٨,٦٢٢	(هـ)٦	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
(١٥٠,٦٣٤)	(١٣١,٨٥١)	(ب)٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٣,٩٩٦	٩,٩٤٨	٣٨	المخصصات على أساس الأسهم
١,٢٦٥,٨٣٩	١,٥٥١,٦٧٢		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٩١,٠٣٥)	٢٤٣,٥٥٨		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٠,٦٧١)	٢٥,٦٦٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٧٨,٥٤٥	٥٤٥,٠٦٨		قروض وسلف، صافي
(٦٠٤,٠٤٧)	٦,٣٥٧		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١٨٣,٧٩٣)	(٣٥٧,٠٢٤)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣,٦٣٠,٢٩٠	(١,٤٢٥,٤٦٥)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٩٩٩,٨٥٢)	١,٣٨١,٣٦١		ودائع العملاء
٣٩٤,٣١٠	(٢٩,٧٠٨)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٤,٢٦٥	(٤٧,٩٣٧)		مطلوبات أخرى
(٥٧٦,١٤٩)	١,٨٩٣,٥٤٥		صافي النقدية الناتجة من (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٣٠,٧٤٨	٣,٨٩٤,٤٣٥		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٤,٣١٠,٧٥٧)	(٤,٥٦١,٣١١)		شراء استثمارات
٩٢,٩١٧	٩٨,٨١٥	(ب)٨	توزيعات أرباح مُستلمة من شركات زميلة
(٥٥,٠٣٨)	(١٠٧,٨٨٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١	١٥		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢,٠٤٢,١٢٩)	(٦٧٥,٩٢٦)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥٣,٨٤٧)	(٣٥,١٤٤)		دفعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
(٥٨,٢٠٦)	(١٧,٥٧٤)	٣٨	شراء أسهم لخيارات الموظفين
(٤٨٧,٥٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	٢٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	القروض لأجل المسددة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	المُتحصلات من القروض لأجل
٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٣٩	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
(٣,٤٨٦)	(٣٨,٢٤٧)	٣٩	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(١٠٣,٠٣٩)	(١٥٥,٩٦٥)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٧٢١,٣١٧)	١,٠٦١,٦٥٤		الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها

يتبع---

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة – (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٧,١٠٣,٩٦٩	٤,٣٨٢,٦٥٢		النقدية وما في حكمها
(٢,٧٢١,٣١٧)	١,٠٦١,٦٥٤		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٤,٣٨٢,٦٥٢	٥,٤٤٤,٣٠٦	٢٨	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
٢,٨٥٢,٤٠٩	٣,٤٤٨,٣٧٦		عمولات خاصة مُستلمة
١,٣١٢,٩٨٣	١,٥٧٣,٧٤٦		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات غير النقدية الإضافية
٤٩٧,٨٨٣	(٣٠٥,١٧٣)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٥,٨٨٨	٣٠٠,٠٠٠		عقارات أخرى
٣٥٠,٠٠٠	-	٢٦	توزيعات أرباح مُقترحة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٦	الأسهم المجانية المُصدرة

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 ٤٩ فرعاً (٢٠١٦ : ٤٨ 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 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)، و هي شركة سعودية مساهمة مغلقة 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 قِبَل 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 قِبَل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطةٍ 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 قِبَل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطةٍ جوهرية.
- (د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قِبَل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطةٍ جوهرية.

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ و المتضمن بعض التعديلات بخصوص تعليمات محددة على محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، وفيما يلي أثر ذلك التعميم و التعديلات:

- إلغاء المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، و
- تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتُدرج في قائمة حقوق الملكية الموحدة مع إثبات الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

و بتطبيق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات على الإطار المحاسبي، المُشار إليهما أعلاه، فإنه تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لـ:

- معايير التقارير المالية الدولية والمُعدلة من قِبَل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢١) - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. أما بالنسبة لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، فإنه يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة، و
- تتماشى مع نظام مراقبة البنوك والأحكام المطبقة من أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية، والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقرير المالية الدولية وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقد أدى هذا التغيير في الإطار المحاسبي إلى تغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣. تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في الإيضاحين رقم ٢٧ و ٤١.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود أدناه الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة:

- الموجودات والمطلوبات المُقتناة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- الأدوات المالية المُصنفة كقيمةٍ عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- المشتقات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- الموجودات والمطلوبات المالية المُعترف بها والمُصنفة كبنود تحوطٍ من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المُرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه؛ و
- يتم قياس النقدية التي يتم تسويتها عن طريق الدفعات على أساس الأسهم بالقيمة العادلة.

خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم اقتنائها لأغراض المتاجرة، باستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة. قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على السيوالة.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في الطريقة التي يتم بها تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام و التقديرات والافتراضات المهمة يتم تقييمها باستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

تتركز تلك الافتراضات المهمة على المستقبل، وكذلك على المصادر المهمة لتقدير عدم التأكد عند تاريخ التقارير المالية، تلك الافتراضات التي تحتمل أخطاراً هامة قد تؤدي إلى تعديلات مادية للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة، كما هو موضح أدناه. تقوم المجموعة ببناء افتراضاتها و تقديراتها على أساس العوامل المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. و بالرغم مما سبق، قد تتغير الأحوال والافتراضات الحالية الخاصة بالأحداث المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو لظروف خارج سيطرة المجموعة. تلك التغيرات يتم أخذها في الاعتبار في الافتراضات عند حدوثها.

من النواحي المهمة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والافتراضات المحاسبية أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضها لتقييم خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد و عام 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. يأخذ الافتراض في الحسبان تركيز الخطر والبيانات الاقتصادية وما يتضمنه ذلك من مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات، مخاطر البلد والأداء المنفرد لمجموعة مختلفة من الأعمال.

٢ - 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 السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

- 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 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 لمتعامل 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 معطيات من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يمكن 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة أو لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات 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 معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية المُتاحة للبيع غير المتداولة، وغير المتكرر مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مُقيمين خارجيين من وقت لآخر لتقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم اختيار المقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالثبوت 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، خصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المُتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المُتاحة للبيع وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

وبما يتعلق بالاستثمار في الأسهم، يتم التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض " جوهرياً " أو " مستمراً " يتطلب إبداء الأحكام بالنسبة للاستثمار في الأسهم ولأغراض تقدير 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.

يقوم البنك بمراجعة استثماراته في السندات المُصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، لتقدير ما إذا كان هنالك انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. يتطلب هذا التقدير استخدام أحكام كتك المطبقة على التقديرات المنفردة للقروض والسلف.

٤ - تصنيف الاستثمارات المُحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بناءً على معيار المحاسبة الدولي العام رقم (٣٩)، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن المجموعة تُقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

إذا لم تستطيع المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء حالات طارئة محددة و التي من تتضمن، البيع قريباً من تاريخ الاستحقاق أو البيع لمبلغ غير هام، وتقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل البند كاستثمارات متاحة للبيع. لم يكن لدى البنك استثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٢٠١٦.

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المُستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، المبينة في إيضاح ٣ (ب)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدبر صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على تلك الصناديق فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في هذا الصندوق (بمقارنة المنافع المحتملة مع الرسوم الإدارية 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.

(هـ) 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 مادية 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.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات والنفقات

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

(ز) برامج مزايا الموظفين

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيانٌ بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية، الناتجة من المعايير الجديدة و/أو التعديلات الجديدة على معايير التقارير المالية الدولية والارشادات من لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية، المذكورة في الإيضاح ٣ (أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المُتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما هي مُوضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ماعدا التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مذكور أدناه، وتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه:

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية – مبادرة الإفصاح – ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – "قائمة التدفقات النقدية" والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تلك التعديلات هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسعى لتحسين إيضاحات القوائم المالية. لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية.

اختار البنك عدم التطبيق المُبكر لتلك التعديلات والمُعدة لتكون إلزامية التطبيق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ (انظر إيضاح رقم ٤٠).

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢، قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧. هذا وتم المحاسبة عن تأثير التغيير في سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة في هذه القوائم المالية الموحدة بأثر رجعي. تتطلب سياسة الزكاة وضريبة الدخل المُلغاة دفع الزكاة وضريبة الدخل فقط ليتم تسجيلها ضمن الموجودات الأخرى حتى تتم استعاضة هذه المبالغ من مساهمي البنك إما من خلال دفعات نقدية أو عن طريق حجب المبالغ من مدفوعات توزيعات أرباح الأسهم. وبالإضافة إلى ذلك، لا تتطلب سياسة معيار الزكاة وضريبة الدخل المُلغاة تسجيل استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في المطلوبات الأخرى بشكلٍ ربع سنوي.

تتطلب سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة المحاسبة عن دفعات الزكاة وضريبة الدخل التي كانت مُدرجة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى، وكذلك مستحقات الزكاة وضريبة الدخل بأن تُسجل ضمن المطلوبات الأخرى، و يتم في المقابل تأثير تلك البنود ذات الصلة في المحاسبة عنها مباشرةً ضمن الأرباح المُبقاة. انظر الإيضاحين رقم ٢٧ و ٤١ لمزيد من الإفصاحات.

لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية أو للسنوات السابقة وكذلك لا يُتوقع أن يكون لها تأثيرٌ جوهري على السنوات المستقبلية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) 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 سُلطتها 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.

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 تؤثر 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 المُشترأة 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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- 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.

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحتفظ بها في منشآت استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المنشآت إلا إذا كانت المجموعة تسيطر عليها.

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً 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 مشروعاً مشتركاً.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغييرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغييرات 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 أيضاً 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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.

(د) 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.

(هـ) 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 العمولات (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 تكون القيمة العادلة لها موجبة، و تُقَيّد ضمن المطلوبات عندما تكون 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:

١- 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.

٢- المشتقات المُدمجة

تُعامل المشتقات المُدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة وذلك إذا ما كانت ميزاتها ومخاطرها الاقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، و إذا ما كان العقد الرئيسي غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تُسجّل المشتقات المُدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣- 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 للنفذ ولأغراض إدارة خطرٍ بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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.

(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.

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 فعّال 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 الفعّال 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.

٣ - أ - 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 العمولات الخاصة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

و بما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات 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 - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصل 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 الاحتياطات 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 بأصل 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 مُسبقاً 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 التوقف بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعّالاً. 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 التوقف 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.

(و) 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملة الأجنبية محولةً 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 بالعملة 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 توّجل 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.

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 حُدثت فيه القيمة العادلة.

ز) 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.

ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 صافيًا بعد المخصصات.

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

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

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

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 ذوالصلة.

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.

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.

تشتمل صافي دخل المتاجرة الناتج من النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعّالة مسجلة في معاملات التحوط من المخاطر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الأول)، وذلك 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.

ط) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع المبيعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً 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.

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.

ي) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة شاملة المصاريف الإضافية المتعلقة مباشرة بعملية شراء الاستثمارات. تُطفاً العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتُدرج في دخل العمولات الخاصة.

و بما يتعلق بالاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تُحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. 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. عند عدم استطاعة البنك تحديد القيمة العادلة من الأسواق النشطة أو مصادر الأسعار، فإنه يتم قياسها باستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن استخدام أساليب رياضية، كما يتم أخذ مدخلات الأساليب الرياضية 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١- الاستثمارات 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 مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقروض ومدنيين أو لم يتم تصنيفها كاستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع، عند اقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكلفة 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 المترتبة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل العملات 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 مُقتناة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المطفأة" و إذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

٢- الاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تُصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المُقتناة بالتكلفة المطفأة، 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 المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تُحسب التكلفة المطفأة 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 كبنود 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم اقتناءها بواسطة المجموعة مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقترض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري. تُقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملةً المصاريف المتعلقة بها.

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض مُحفظ بها بالتكلفة المُطفاة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المُقتناة من قبل المجموعة، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة المُطفاة مخصصاً منها أي مبالغ تم شطبها أو أي مخصصات مرتبطة بخسائر الائتمان.

(ل) 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 والسلف والاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس محدد وإجمالي. عند عدم إمكانية استرداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المُعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرةً أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند استنفاد جميع الطرق الممكنة للاسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

فور تخفيض الأصل المالي إلى قيمته المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

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، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض مصاريف خسائر الائتمان ذات الصلة.

لا يمكن اعتبار القروض والسلف 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 للقروض.

يتم إجمالاً الاعتراف 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. قد يؤدي هذا الإجراء بما يحتوي من تفاصيل إلى أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمأخر التحصيل بحيث يخضع للانخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العمولة والأصل التي تم التفاوض بشأنها لاستعادة القيم الدفترية الأصلية للقروض. وفي حالات أخرى، هذا الإجراء قد يؤدي إلى اتفاق جديد، و وفقاً لذلك هذه الاتفاقية تُعامل كقرض جديد.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١ - 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 المقدره 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 المقدر القابل للاسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدره القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة. ويتم تقدير هذه المخصصات بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأي معلومات تاريخية متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل البيانات التاريخية بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرةً أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويُدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - 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 المترجمة كإنخفاض 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.

وبما يتعلق باستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى 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 المترجمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) 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 للنقود 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.

وبما يتعلق بالموجودات باستثناء الشهرة، تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. إذا ما توفرت هذه المؤشرات، فإن البنك يقوم بتقدير القيمة القابلة للاسترداد أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً فقط في حال تغيير الافتراضات المستخدمة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم تحديد خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها بحيث لا تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد وكذلك لا تزيد القيمة الدفترية لأصل بعد الإهلاك في حال ما تم تحديدها، وإذا ما لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الأصل، في السنوات السابقة عن قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها. يتم عكس تلك الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسائر الانخفاض في الشهرة، لا يمكن عكسها في السنوات اللاحقة.

(ن) 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، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع 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
موجودات غير ملموسة	٨ سنوات
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والاطفاء 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 رسمة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

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 مباشرة إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

(ع) 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 لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة 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.

تعديل 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.

(ف) 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 بالعلاوة 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.

(ص) 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ق) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تيرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، حيث لا يتم تحويل المخاطر والمنافع العائدة للملكية بموجب عقود الإيجار للمجموعة، وبموجبها تُحمّل 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.

(ر) 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 أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يومًا أو أقل من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

(ش) 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 و المكاسب 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.

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

تستحق الزكاة وضريبة الدخل ضمن المطلوبات الأخرى و تُحمّل مباشرةً على الأرباح المُبقاة تطبيقًا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بشهر أبريل ٢٠١٧.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ث) البرامج التحفيزية للموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين ("الموظفين") برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم ("البرنامج") والمسمى برنامج منحة الأسهم للموظفين، والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج يقوم البنك 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 البنك بالقيمة العادلة كما بتاريخ المنح. و تسجل الأسهم المكتتاة لأغراض خيارات أسهم الموظفين بالتكلفة وتظهر كبنود مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم.

تقوم المجموعة أيضًا بتوفير برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين. يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقًا للإشتراك وذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، و على مدار عامين. ووفقًا 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 مسبقًا.

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.

خ) مزايا الموظفين الأخرى

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى 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.

ذ) 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 المتاحة للبيع ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ض) 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 الى 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 مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨١,٤٩٨	٧٢٥,٩٧٢	نقد في الصندوق
١,٢٢٠,٠٠٠	١,٢٨٢,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٠٧٧	(٧٦,٧٣٩)	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١٠٨,٥٧٥	١,٩٣١,٢٣٣	الإجمالي الفرعي (إيضاح ٢٨)
٣,٥٧٥,٧٦٣	٣,٣٣٢,٢٠٥	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٦٨٤,٣٣٨	٥,٢٦٣,٤٣٨	الإجمالي

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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٠١,٩٠٠	٩١٣,١٨١	حسابات جارية
١,٩٠٠,٣٩٣	٢,٥٩٩,٨٩٢	إيداعات أسواق المال
٢,٣٠٢,٢٩٣	٣,٥١٣,٠٧٣	الإجمالي

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 للمحظة هو "A" لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٦. استثمارات، صافي

(أ) تُصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧				
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
		بالآلاف الريالات السعودية				
١٥,١٨٦,٨٣٦	٧,٩٨٤,٧٠٢	٧,٢٠٢,١٣٤	١٦,٩٥٧,٤٧٦	٧,٧٦١,٤٤٥	٩,١٩٦,٠٣١	سندات بعمولة ثابتة
٥,٠٧٩,٤٩٦	٣,٢٢٨,١٧٨	١,٨٥١,٣١٨	٤,٠٣٩,٢٥٧	٢,٥٧٣,٧٠٦	١,٤٦٥,٥٥١	سندات بعمولة عائمة
٢٠,٢٦٦,٣٣٢	١١,٢١٢,٨٨٠	٩,٠٥٣,٤٥٢	٢٠,٩٩٦,٧٣٣	١٠,٣٣٥,١٥١	١٠,٦٦١,٥٨٢	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
١,٠١٧,٧٤٧	٧١,٨٨٧	٩٤٥,٨٦٠	٥٠٨,٧١٣	٥٤,٩١٩	٤٥٣,٧٩٤	أسهم
١٦٧,٨١٥	-	١٦٧,٨١٥	٢١٢,٥٣٠	-	٢١٢,٥٣٠	صناديق استثمارية
٢١,٤٥١,٨٩٤	١١,٢٨٤,٧٦٧	١٠,١٦٧,١٢٧	٢١,٧١٧,٩٧٦	١٠,٣٩٠,٠٧٠	١١,٣٢٧,٩٠٦	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٢١,٤٤٧,٨٩٤	١١,٢٨٠,٧٦٧	١٠,١٦٧,١٢٧	٢١,٧١٣,٩٧٦	١٠,٣٨٦,٠٧٠	١١,٣٢٧,٩٠٦	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٣,٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ : ٤,٤ مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣,٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ : ٤,٤ مليار ريال سعودي). انظر إيضاح ١٩ (د).

بلغ صافي التكلفة للاستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٢١,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٦ : ٢٠,٩ مليار ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٦			٢٠١٧			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٥,١٨٦,٨٣٦	٥,٦٦٨,٧٣٣	٩,٥١٨,١٠٣	١٦,٩٥٧,٤٧٦	٥,٩٣٢,١٩٩	١١,٠٢٥,٢٧٧	سندات بعمولة ثابتة
٥,٠٧٩,٤٩٦	٢,٣٠٨,٧٣١	٢,٧٧٠,٧٦٥	٤,٠٣٩,٢٥٧	١,٩٢٣,٢٥٦	٢,١١٦,٠٠١	سندات بعمولة عائمة
٢٠,٢٦٦,٣٣٢	٧,٩٧٧,٤٦٤	١٢,٢٨٨,٨٦٨	٢٠,٩٩٦,٧٣٣	٧,٨٥٥,٤٥٥	١٣,١٤١,٢٧٨	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
١,٠١٧,٧٤٧	٧٥,٦٣٧	٩٤٢,١١٠	٥٠٨,٧١٣	٥٩,٥٦٢	٤٤٩,١٥١	أسهم
١٦٧,٨١٥	-	١٦٧,٨١٥	٢١٢,٥٣٠	-	٢١٢,٥٣٠	صناديق استثمارية
٢١,٤٥١,٨٩٤	٨,٠٥٣,١٠١	١٣,٣٩٨,٧٩٣	٢١,٧١٧,٩٧٦	٧,٩١٥,٠١٧	١٣,٨٠٢,٩٥٩	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٨,٠٤٩,١٠١	١٣,٣٩٨,٧٩٣	٢١,٧١٣,٩٧٦	٧,٩١١,٠١٧	١٣,٨٠٢,٩٥٩	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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 المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٢,٤ 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.

(ج) فيما يلي تحليل للاستثمارات المتاحة للبيع حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠,١٦٩,١٤٣	١٢,٤٥٧,٧٧٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٣,١١٦,٠٥٤	٣,٣٥٤,٠٣٥	شركات
٨,١٦٢,٦٩٧	٥,٩٠٢,١٧١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٧١٣,٩٧٦	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل لتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الائتمان:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٦٨٢,٧٧٢	١٨,٨٣٦,٤٤٢	استثمارات من الدرجة الأولى
١,٠١٢,٧٢٦	١,١٠٩,٩٩٧	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٥٦٦,٨٣٤	١,٠٤٦,٢٩٤	غير مصنفة
٢٠,٢٦٢,٣٣٢	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	الإجمالي الفرعي
١,١٨٥,٥٦٢	٧٢١,٢٤٣	أسهم و صناديق استثمارية
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٧١٣,٩٧٦	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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 الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠٧,٠٠٠	١٠٨,٦٢٢	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(٣١٧,٠٠٠)	(١٠٨,٦٢٢)	عكس خسائر محققة خلال السنة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٨,٠٥٩	٢٠٤,٢٩٨	الأرباح غير المحققة عن إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١,٥٩٢	١٨٠	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٥٠٩,٦٥١	٢٠٤,٤٧٨	إجمالي الاحتياطات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٢٠١٧					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٥٩,٨٨٩,٩١٧	٣٢٦,٠٠٢	٣٩,٥١٤,٢٦٢	١٦,٥٩٩,٦٩٣	٣,٤٤٩,٩٦٠	قروض وسلف عاملة
٧٧٣,١٤٨	-	١٢٦,٢١٤	٢٤٢,١٩٥	٤٠٤,٧٣٩	قروض وسلف غير عاملة
٦٠,٦٦٣,٠٦٥	٣٢٦,٠٠٢	٣٩,٦٤٠,٤٧٦	١٦,٨٤١,٨٨٨	٣,٨٥٤,٦٩٩	إجمالي القروض والسلف
(١,٠٧٤,٧٨١)	(٣٣٤)	(٣٥٠,١٩٣)	(٤٠٨,٠٩٩)	(٣١٦,١٥٥)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٥٨٨,٢٨٤	٣٢٥,٦٦٨	٣٩,٢٩٠,٢٨٣	١٦,٤٣٣,٧٨٩	٣,٥٣٨,٥٤٤	قروض وسلف، صافي
٢٠١٦					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٦٠,١٧٤,٢٨٣	٣٠٠,٣٥٨	٤٠,٠٦٧,٧٠٤	١٦,٥٦٦,١١٥	٣,٢٤٠,١٠٦	قروض وسلف عاملة
١,٠٦٩,٦١٣	-	-	٢١٤,٦٣٧	٨٥٤,٩٧٦	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٢٤٣,٨٩٦	٣٠٠,٣٥٨	٤٠,٠٦٧,٧٠٤	١٦,٧٨٠,٧٥٢	٤,٠٩٥,٠٨٢	إجمالي القروض والسلف
(٩٩٤,٨٤٤)	(٢١١)	(٣٧٣,٠٨٠)	(٣٨٠,٢٩٨)	(٢٤١,٢٥٥)	مخصص خسائر الائتمان
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٣٠٠,١٤٧	٣٩,٦٩٤,٦٢٤	١٦,٤٠٠,٤٥٤	٣,٨٥٣,٨٢٧	قروض وسلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة واستصناع وإجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٧,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٧,١ مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان 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 ٤٤,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٤,٢ مليار ريال سعودي).

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 (٢٠١٦: ١,٣ مليار ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

جاري مدين، قروض تجارية، وأخرى بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
٥٦١,٧٩٣	٣٢١,٧٠٠	٢٤٠,٠٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٣,٤٨٥	٦٨,٥٩١	٤,٨٩٤	المُضاف خلال السنة
(٢١,٢٩٤)	(٧,٠٠٠)	(١٤,٢٩٤)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥٦٢	٥٦٢	-	المبالغ المُستردة خلال السنة
٦١٤,٥٤٦	٣٨٣,٨٥٣	٢٣٠,٦٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٧,٧٠٢	(١٠,٣٢٤)	١١٨,٠٢٦	المُضاف خلال السنة
(٥٥,٥٦٦)	(١٢,٤٤٠)	(٤٣,١٢٦)	الديون المشطوبة خلال السنة
-	-	-	المبالغ المُستردة خلال السنة
٦٦٦,٦٨٢	٣٦١,٠٨٩	٣٠٥,٥٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية			
مخصص محدد	مخصص جماعي	إجمالي	
١٤٢,٧٤١	١٣٤,١٨٢	٢٧٦,٩٢٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤١,٠٣٦	٣١,٤٧٩	١٧٢,٥١٥	المُضاف خلال السنة
(١٥٦,٥٦٥)	-	(١٥٦,٥٦٥)	الديون المشطوبة خلال السنة
٨٧,٤٢٥	-	٨٧,٤٢٥	المبالغ المُستردة خلال السنة
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) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٥٢,٩٤٦	٥,١٠٦,٥٨٦	ممتازة
١٦,١٦٦,٥١٣	٨,٢٧٠,٥٧٥	قوية
١٤,٦٥٤,٤٦٢	١٣,٨٤٠,٥٦٩	متوسطة
٨,٦٦٨,٦١٥	٩,٠٥٢,١٨٦	مقبولة
١,٧٧٧,٨٤٦	٢,٢٠٩,٤٥٢	هامشية
١٧٠,٣٨٦	٧٦,٤٠٦	تحت الملاحظة
١٦,٤٧٤,٠٩٩	١٨,١٥٨,٦٤٥	غير مصنفة
٥٩,٤٦٤,٨٦٧	٥٦,٧١٤,٤١٩	الإجمالي

فيما يلي وصف للقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.	ممتازة:
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.	قوية:
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.	متوسطة:
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 والمؤسسية فقط.	مقبولة:
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.	هامشية:
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.	تحت الملاحظة:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

غير مصنفة: تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة:

٢٠١٧			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
٣٥٥,٢٦٨	٣٣٦,٣١١	١٨,٩٥٧	من ١ إلى ٣٠ يوم
١,٠٤١,٦٢٩	٦٦,٨٤٢	٩٧٤,٧٨٧	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١٧٩,٢٨٠	-	١٧٩,٢٨٠	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,٥٩٩,٣٢١	-	١,٥٩٩,٣٢١	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٣,١٧٥,٤٩٨</u>	<u>٤٠٣,١٥٣</u>	<u>٢,٧٧٢,٣٤٥</u>	الإجمالي

٢٠١٦			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
١٥٤,٢٨٥	٥٨,٥٩٠	٩٥,٦٩٥	من ١ إلى ٣٠ يوم
١١٢,٧٢٥	٣٣,٤٢٦	٧٩,٢٩٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٦٠,١٩٣	-	٦٠,١٩٣	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٣٨٢,٢١٣	-	٣٨٢,٢١٣	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٧٠٩,٤١٦</u>	<u>٩٢,٠١٦</u>	<u>٦١٧,٤٠٠</u>	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة الموضحة أعلاه مبلغ ٥,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٤,٤ مليار ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(٣) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٧	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
بالآلاف الريالات السعودية				
حكومية وشبه حكومية	٢٨٢,٣٤٢	-	(٩٠٠)	٢٨١,٤٤٢
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	٧,٧٠١,٣٦٨	٢٧,٠٦٥	(٦٧,٨٧١)	٧,٦٦٠,٥٦٢
زراعة وأسماك	٢٠,٠٨١	-	(١٨٩)	١٩,٨٩٢
تصنيع	٥,٨٢٩,٣٨٠	١٤٣,٣٩٥	(١٤٤,٢٧٧)	٥,٨٢٨,٤٩٨
تعددين وتنقيب	١,١٢٠,٢٠٣	-	(٦,١٩٣)	١,١١٤,٠١٠
بناء وإنشاءات	٤,٤٩٩,٤٨٣	١٤٨,٣٠٤	(٦٢,١٢٦)	٤,٥٨٥,٦٦١
تجارة	١٦,٤٨١,٧٢٣	١٥٩,٧٢٠	(٢٣٧,١٦٦)	١٦,٤٠٤,٢٧٧
نقل واتصالات	١,٧٩٩,١٦٢	٤٥,١١٢	(٤٦,٥٨٣)	١,٧٩٧,٦٩١
خدمات	٢,٣٠٣,٥٨٧	٢٣٦	(١٨,٥٦٦)	٢,٢٨٥,٢٥٧
قروض شخصية	١٦,٥٩٩,٦٩٣	٢٤٢,١٩٥	(٤٠٨,٠٩٩)	١٦,٤٣٣,٧٨٩
أخرى	٣,٢٥٢,٨٩٥	٧,١٢١	(٨٢,٨١١)	٣,١٧٧,٢٠٥
الإجمالي	٥٩,٨٨٩,٩١٧	٧٧٣,١٤٨	(١,٠٧٤,٧٨١)	٥٩,٥٨٨,٢٨٤
٢٠١٦	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
بالآلاف الريالات السعودية				
حكومية وشبه حكومية	٣٠٦,٣٣٧	-	(١,٤٢٣)	٣٠٤,٩١٤
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	٤,٨٣٢,٠٤٠	٢٧,٠٦٥	(٦٠,٤١٣)	٤,٧٩٨,٦٩٢
زراعة وأسماك	٣١,٦٤٧	-	(٢٢٧)	٣١,٤٢٠
تصنيع	٥,٩٤٢,٥٦٥	١,٧٢٧	(٥٦,١٤٦)	٥,٨٨٨,١٤٦
تعددين وتنقيب	٩٢٦,٧١٧	-	(٦,٧٢٩)	٩١٩,٩٨٨
بناء وإنشاءات	٥,٤٦٢,٥٩٩	٥٥٩,١٩١	(٥٧,١٨٧)	٥,٩٦٤,٦٠٣
تجارة	١١,٢٠٥,٠٥٣	٢٠٢,٠١٥	(٢٥٢,٥٨٣)	١١,١٥٤,٤٨٥
نقل واتصالات	١,٤٥٨,٨١٥	٤٥,١١٢	(٤٧,٣٥١)	١,٤٥٦,٥٧٦
خدمات	١,٨٧٤,٦٧٥	١٢,٧٤٢	(٣٢,٦٠٧)	١,٨٥٤,٨١٠
قروض شخصية	١٦,٥٦٦,١١٥	٢١٤,٦٣٧	(٣٨٠,٢٩٨)	١٦,٤٠٠,٤٥٤
أخرى	١١,٥٦٧,٧٢٠	٧,١٢٤	(٩٩,٨٨٠)	١١,٤٧٤,٩٦٤
الإجمالي	٦٠,١٧٤,٢٨٣	١,٠٦٩,٦١٣	(٩٩٤,٨٤٤)	٦٠,٢٤٩,٠٥٢

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 حصة البنك لدى شركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
%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 ٩٠٠ 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 كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٩,٠٢٢	١,٠٠٠,٣٣٧	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٦٣٤	١٣١,٨٥١	الحصة في الدخل
(٩٢,٩١٧)	(٩٨,٨١٥)	الأرباح المستلمة
٣,٥٩٨	(١,٤١٢)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٢,٠٠٠)	مشطوبة
١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠١٩,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

(ج) تتلخص حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة كالتالي:

أملاك	أوركس	أمكس	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧
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
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦
١,٠٥٩,٩٨١	٦٠٥,٥٠٢	٤٢١,٨٩٧	إجمالي الموجودات
٦٩٤,٨٠٧	٢٨٦,٨٧٤	٢٢٦,٦٢٩	إجمالي المطلوبات
٣٦٥,١٧٤	٣١٨,٦٢٨	١٩٥,٢٦٨	إجمالي حقوق الملكية
٦١,٨٨٠	٧٢,٨١٧	٢١٠,٣٩٧	إجمالي الدخل
٢٦,٧٤٤	٥٢,٥٧٨	١١٩,٧٦٣	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تمة)

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر 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 ٩٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٣,٦ مليون ريال سعودي).

٩. ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي

يتكون بند الممتلكات، المعدات وموجودات ملموسة، صافي مما يلي:

		تحسينات على				
الإجمالي ٢٠١٦	الإجمالي ٢٠١٧	موجودات غير ملموسة	الأثاث والمعدات والسيارات	المباني المُستأجرة	الأراضي والمباني	
<u>التكلفة</u>						
١,٧١٥,١٤٠	١,٧٧٠,١٤٤	٢٢٨,٦٣٩	٤١٩,٨٧١	١٣٠,٥٠٦	٩٩١,١٢٨	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٠٣٨	١٠٧,٨٨٠	٢٦,٤٥٥	٤٨,٢٩١	١٥,٢١٩	١٧,٩١٥	الإضافات
(٣٤)	(١٣٥)	-	(١٣٥)	-	-	الاستبعادات
١,٧٧٠,١٤٤	١,٨٧٧,٨٨٩	٢٥٥,٠٩٤	٤٦٨,٠٢٧	١٤٥,٧٢٥	١,٠٠٩,٠٤٣	الرصيد في نهاية السنة
<u>الاستهلاك المتراكم والإطفاءات</u>						
٦٩٣,٥٧٦	٧٨٢,٥٤٤	١٠٥,٧٩٢	٣٢٧,٣٩٧	٨٥,٥٦٠	٢٦٣,٧٩٥	الرصيد في بداية السنة
٨٩,٠٠١	٩٢,٥٥٩	٢٠,٢٠٨	٢٤,٠٦٠	١٦,٠٩٣	٣٢,١٩٨	المُحمل على السنة
(٣٣)	(١٢٤)	-	(١٢٤)	-	-	الاستبعادات
٧٨٢,٥٤٤	٨٧٤,٩٧٩	١٢٦,٠٠٠	٣٥١,٣٣٣	١٠١,٦٥٣	٢٩٥,٩٩٣	الرصيد في نهاية السنة
<u>صافي القيمة الدفترية</u>						
	١,٠٠٢,٩١٠	١٢٩,٠٩٤	١١٦,٦٩٤	٤٤,٠٧٢	٧١٣,٠٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٨٧,٦٠٠		١٢٢,٨٤٧	٩٢,٤٧٤	٤٤,٩٤٦	٧٢٧,٣٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تتضمن الموجودات غير الملموسة على بنود موجودات ذات علاقة بتكنولوجيا المعلومات.

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,٩١٢	٦٧,٤٤٢	ذمم عملاء
١٠٢,٢٧٣	١٢٢,٧٦٩	ممتلكات، معدات وتكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
١٠٤,٢٨٧	٩٢,٦٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٦١	٢٣,٨٧١	جميع الموجودات الأخرى
٢٤٣,٨٣٣	٣٠٦,٦٨٣	الإجمالي

أرصدة الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أعلاه، قد تم تعديلها لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما تم شرحه ضمن الإيضاحات ٢، ٣، ٢٧، و ٤١.

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 (مُصدر 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 يقرها 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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.

يلخص 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 مؤشراً 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 فصاعداً 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 مسبقاً 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						القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٧
أكثر من ٥ سنوات الشهري	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	المعدل			
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مُقتناة لأغراض التجارة:								
								عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٧,٦٩٦,٨٦٧	-	٥٣٤,٤١٨	٣,٢١٩,٥٠٧	٢,٣٦٠,٥٥٦	٦,١١٤,٤٨١	٢٥,٤٠٣	٣٦,٦٨٩	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
١,٥٠١,٤٠٨	-	٨٤٩,٤٦٠	٣٩٨,٥٢٢	٢٣٦,٦٩٧	١,٤٨٤,٦٧٩	١٢,٤٠٧	١٢,٤٠٧	مقايضات أسعار العملات
١٠,٩٩١,٣٥٧	٩٩٩,٧٥٣	١١,٢٧٠,٤٩٩	-	-	١٢,٢٧٠,٢٥٢	٥٦,٤٣١	١٥٤,٣٠٦	
المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات								
٦,٨٢٣,١٥٦	٤,٨٧٩,٢٧١	٢,٧٣٧,٧٩٢	-	-	٧,٦١٧,٠٦٣	٢٢,٤١٤	٣٠,٣٤٧	
-	-	-	-	-	-	-	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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٦
المعدل أكثر من الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية			
بالآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مُقتناة لأغراض التجارة:								
								عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٦,٥٤٨,٣٣٢	-	١,٦٣٣,٠٢٢	٤,٠٢٨,٧١٧	٣,٨٠٢,٦٧٤	٩,٤٦٤,٤١٣	٥٣,١٢٥	٨٢,٨٤٧	خيارات أسعار السفوف الأجنبي
١,٩٥١,٤٣٢	-	٧٣٤,٦٨٠	٧٥٢,٣٨٠	١٦١,٥٧٠	١,٦٤٨,٦٣٠	٢٥,٢٥٦	٢٥,٢٥٦	مقايضات أسعار العمولات
٥,٥٤٠,٠٩٧	٧٢٠,٠٠٠	٥,٩٩٨,٥٢٧	٧٠,٠٠٠	-	٦,٧٨٨,٥٢٧	٥٨,٠٩٤	٩٦,٢٩٧	
المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
								مقايضات أسعار العمولات
٣,٦٨٩,٧٠٥	٣,٥٢٦,٨٨٠	٦٠٠,٣٢٠	-	٣٩٣,٩٦٠	٤,٥٢١,١٦٠	٣٨,٠٧٥	٧٣,٥١٩	
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٥,٤٢١	خيار بيع شركة زميلة
١٧,٧٢٩,٥٦٦	٤,٢٤٦,٨٨٠	٨,٩٦٦,٥٤٩	٤,٨٥١,٠٩٧	٤,٣٥٨,٢٠٤	٢٢,٤٢٢,٧٣٠	١٧٤,٥٥٠	٧١٣,٣٤٠	الإجمالي

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط و القيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		استثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المخاطر المُتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	
		الأداة المستخدمة	مخاطر القيمة العادلة	
٢٢,٤١٤	٣٠,٣٤٧	مقايضات أسعار العمولات	٧,٦٣٦,٧٣٦	٧,٦٨٧,١٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		استثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المخاطر المُتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	
		الأداة المستخدمة	مخاطر القيمة العادلة	
٣٨,٠٧٥	٧٣,٥١٩	مقايضات أسعار العمولات	٤,٠٦٣,٩١٦	٤,٥٦٥,٤٤٧

بلغت صافي الأرباح المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٤٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): أرباح بقيمة ٩١,٢ مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٤٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): خسائر بقيمة ٩٠,٨ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٥٥٢,٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٦): ٥٣٨,٨ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٦٨% (٢٠١٦): ٧١% تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ١٩% (٢٠١٦): 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغ صافي المبالغ المُحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قدره ٥,٧ مليون ريال سعودي، (٢٠١٦): كما بلغ صافي الضمانات النقدية المُحتفظ بها بواسطة البنك ٤٦,٧ مليون ريال سعودي)

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٧١٢	٩,١٣٧	حسابات جارية
٤,١٥١,٥٣١	٢,٩٥١,٦٥٨	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٩-د)
٤,٨٤٠,٤٧٣	٤,٦٤٨,٨٩١	ودائع أسواق المال
٨,٩٩٦,٧١٦	٧,٦٠٩,٦٨٦	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٦٧٧,٦٨٩	٣٩,٣٠٨,٦٧٤	ودائع لأجل
٤,٠٧٣,٦٦٠	٢,١٧٤,٧٠٢	ودائع ادخار
٤٠,٧٥١,٣٤٩	٤١,٤٨٣,٣٧٦	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٣,٩٥٥,٠١٧	٢٤,٥٨٥,٥٨٧	ودائع تحت الطلب
٩٣٣,٩٥٩	٨٧٣,٦٥٧	ودائع أخرى
٦٥,٦٤٠,٣٢٥	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٥٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٣٥ مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة بإجمالي ٥٨,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٦,٥ مليار ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي)، تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٧٧٢,٥٤٦	١,٨٦٠,٦٤٧	تحت الطلب
١,٣٩٠,٨٨٠	١,٣٠٣,٢٩٥	ادخار
١,٠٤٥,٣٠٥	٦,٨٦٨,١٩٩	لأجل
٦٨,١٥٩	٥٤,٨١٥	أخرى
٤,٢٧٦,٨٩٠	١٠,٠٨٦,٩٥٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ 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 ٣٠ مايو ٢٠١٦. كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر 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.

كذلك 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. كذلك 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 إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط والأحكام.

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 ربحاً 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 إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك وفقاً للشروط والأحكام.

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٩,٣٣٥	٣٦٢,١٨٨	رواتب و منافع موظفين مستحقة
١٦٧,٨٣٣	١٢٢,٨٤١	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
٧,٣٣٩	١٧,٩٣٤	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٢٥١,١٦٧	٢١٠,١٥٥	مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٥,٩٣٦	٨٠,٠٨١	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة
١٦,١٠٨	٣٧,١٠١	جميع المطلوبات الأخرى
<u>٨٦٧,٧١٨</u>	<u>٨٣٠,٣٠٠</u>	الإجمالي

أرصدة المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أعلاه، قد تم تعديلها لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل و التعديلات الأخرى كما تم شرحه ضمن الإيضاحات ٢، ٣، ٢٧، ٤١.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ٧٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٦		٢٠١٧		
%	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	
٩٠,٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	مساهمون سعوديون
				مساهمون غير سعوديون:
				شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٧,٥	٥٢٥,٠٠٠	٧,٥	٥٦٢,٥٠٠	
٢,٥	١٧٥,٠٠٠	٢,٥	١٨٧,٥٠٠	شركة بنك مزوهو المحدودة
١٠٠,٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	

خلال عام ٢٠١٧، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٧٠٠ مليون سهم إلى ٧٥٠ مليون سهم. خلال عام ٢٠١٦، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٦٥٠ مليون سهم إلى ٧٠٠ مليون سهم (انظر إيضاح ٢٦).

١٨. احتياطي نظامي

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 ٣٥٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٦٤ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت هناك دعاوى قضائية محددة مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. 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 ٢٠١٧ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٨,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٥,٩ مليون ريال سعودي).

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤١,١ مليون ريال سعودي).

(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 كثيراً 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة - (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 تخصصها، 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.

ليس بالضرورة أن يمثل مجموع الالتزامات القائمة لتلبية الائتمان الممنوح السحوبات النقدية المستقبلية حيث قد يتم إلغاء أو انتهاء صلاحية تلك الالتزامات قبل إتاحتها للعملاء.

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:

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	خلال ٣ أشهر			٢٠١٦
		١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	أشهر	
بآلاف الريالات السعودية					
١,٨٨٢,٧٤٩	-	٢٩٦,٧٨٦	٨٦٠,٦٩٤	٧٢٥,٢٦٩	اعتمادات مستندية
٨,٤١٢,٤٥٥	١٨,٩٧٢	١,٢٢٨,٣٧٠	٥,٣٥٩,٦٩٥	١,٨٠٥,٤١٨	خطابات ضمان
٦٥٦,٠٩١	-	-	٢٠٣,٤٩٩	٤٥٢,٥٩٢	قبولات العملاء
٣١٣,٢٠٥	١١٥,٨٥٤	٤٧,٣٥١	١٥٠,٠٠٠	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١١,٢٦٤,٥٠٠	١٣٤,٨٢٦	١,٥٧٢,٥٠٧	٦,٥٧٣,٨٨٨	٢,٩٨٣,٢٧٩	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما مجموعه ٢٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٧,٨ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٠٣٥,٤١٥	٥,٨٩٦,٦٠١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٤,٧٢٩,٤٢٠	٤,٦٩٨,١٠٠	شركات
٢٧٧,٥٦٤	٥٣٦,٧١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٢,١٠١	٢٢٣,٠٥٣	أخرى
١١,٢٦٤,٥٠٠	١١,٣٥٤,٤٦٧	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات 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:

٢٠١٦		٢٠١٧		
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٤,١٥١,٥٣١	٤,٤١٩,٣٥١	٢,٩٥١,٦٥٨	٢,٩٨٩,٦٤٦	استثمارات متاحة للبيع

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، و كذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمسأجر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٢٣٠	٤٩,٢٩٨	أقل من سنة
٦٠,٩٨٥	١٠٠,٣٢٧	من سنة إلى خمس سنوات
٤٥,٩٦٢	٥٧,٩٥٧	أكثر من خمس سنوات
١٣٧,١٧٧	٢٠٧,٥٨٢	الإجمالي

و) الزكاة والضريبة

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

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٦,٠٣٠	٦٢٦,٩٣٦	دخل العمولات الخاصة:
٢,٤٥٣,٦٠٢	٢,٦١٦,٨١٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٠,٩٧٧	٢٨٩,٣٤٠	قروض وسلف
٣,٢٠٠,٦٠٩	٣,٥٣٣,٠٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
١,٠٩٤,٧٤٨	٨٦٢,٠٢٨	ودائع العملاء
٣١٣,٥٦١	٤٩٦,٤٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢,٦٦٨	٥٨,٩٦٤	قروض لأجل
٦٧,٥٧٦	٧٣,٦٣٠	سندات دين ثانوية
١,٥٢٨,٥٥٣	١,٤٩١,٠٢٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
١٣٠,٠٣٥	١٣٩,٣٦٨	- تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٩١,٧١٥	٩٢,٠٣٤	- عمليات تمويل تجاري
١٨٠,٢٦٠	١٧٤,٣٥٢	- تمويل شركات وأفراد
٩١,٩٨٤	١٢٨,٢٢٧	- خدمات بنكية أخرى
٤٩٣,٩٩٤	٥٣٣,٩٨١	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٦٥,١٦١	٨٠,٥٧٢	- خدمات الحفظ
١٣,٣٢٩	٤١,٢٥٢	- خدمات بنكية أخرى
٧٨,٤٩٠	١٢١,٨٢٤	إجمالي مصاريف الأتعاب
٤١٥,٥٠٤	٤١٢,١٥٧	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٥٤٣	١٩,٧٤٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

٢٣. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٨٥١	٤٩,١٣٠	مكاسب محققة عن استثمارات متاحة للبيع، صافي
٨٧,٢٦١	-	مكاسب خيار بيع شركة زميلة
١٤٥,١١٢	٤٩,١٣٠	مكاسب استثمارات، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٠١٧				عدد الموظفين	الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة		التعويضات الثابتة المدفوعة	التعويضات النقدية		
إجمالي	أسهم			نقدية	بآلاف الريالات السعودية
١٥,٥٩٤	٤,٣٢٢	١١,٢٧٢	٣٥,١٣٠	١٩	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة
١٢,٨٨٣	٢,٤٤٦	١٠,٤٣٧	٥٤,٩٠٣	١٣١	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
٩,١٤٢	٢,٦٤٢	٦,٥٠٠	٥٧,٢٦٣	٢٣١	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٣٣,١٩٥	٧,٩٣٣	٢٥,٢٦٢	٢٣٠,٣٨٢	١,١٩٠	موظفون آخرون
١,٢١٨	٩٢	١,١٢٦	٨,١٤١	٥٤	موظفون خارجيون
٧٢,٠٣٢	١٧,٤٣٥	٥٤,٥٩٧	٣٨٥,٨١٩	١,٦٢٥	الإجمالي
			٧٣,٥٤٠		تعويضات متغيرة مستحقة
			١١٩,٧٤٦		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
			٥٧٩,١٠٥		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

٢٠١٦				عدد الموظفين	الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة		التعويضات الثابتة المدفوعة	التعويضات النقدية		
إجمالي	أسهم			نقدية	بآلاف الريالات السعودية
٢٥,٠٥٧	٦,٩٩٠	١٨,٠٦٧	٣٦,٢٣٧	٢٠	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة
١٩,٦٤٤	٤,٨١٣	١٤,٨٣١	٥٨,١١٤	١٣٢	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١٤,٦٠٦	٥,٣٠٥	٩,٣٠١	٥٤,٧٤٦	٢٣٢	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٤٥,٨٩٠	١٣,٨٠٩	٣٢,٠٨١	٢٣٠,٣٤٦	١,٢١٩	موظفون آخرون
١,٨٥٩	١٩٤	١,٦٦٥	٨,٦٩٧	٥٨	موظفون خارجيون
١٠٧,٠٥٦	٣١,١١١	٧٥,٩٤٥	٣٨٨,١٤٠	١,٦٦١	الإجمالي
			٩٦,٦٧٢		تعويضات متغيرة مستحقة
			١٠٦,٩٨٩		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
			٥٩١,٨٠١		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

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

قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة 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. قام البنك بتطبيق مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث تم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعّالة 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 ٢٠١٧ ما قيمته ٥٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦١,٣ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٦,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٩ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠,٥ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٦: ١٧,٦ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٥٠ مستفيداً خلال عام ٢٠١٧ (لعام ٢٠١٦: ١٤٩ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٧: ١,٨ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٦: ٠,٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٥. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٧٥٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٧ (انظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٢٦. توزيعات الأرباح

في عام ٢٠١٦ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠,٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠,٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا 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.

في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧,٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ثلاثة 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 ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٦). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

يتم دفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد استقطاع الزكاة المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة كما هو مذكور في الإيضاحين ٢٧ و ٤١.

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل

في الإيضاح ٤١، ملخص عن صافي الأثر على الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى و الأرباح المبقة وتوزيعات الأرباح المقترحة وإجمالي حقوق الملكية الناتج عن التطبيق بأثر رجعي للسياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل الموضحة في الإيضاحين ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بلغت الزكاة المتراكمة على حصة المساهمين السعوديين والمحملة على الأرباح المبقة خلال ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما يقارب ١٠٨,٢ مليون ريال سعودي أو ٠,١٦ ريال سعودي على السهم (٢٠١٦: ما يقارب ٦٢,٩ مليون ريال سعودي أو ٠,١٠ ريال سعودي على السهم).

بلغت ضريبة الدخل المتراكمة على حصة المساهمين غير السعوديين الصافية من ضريبة المساهمين الأجانب المستعاضة والمحملة على الأرباح المبقة خلال ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما يقارب ٤١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٥,٧ مليون ريال سعودي). لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٦.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل- (تتمة)

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 ٢٠١٦.

تستند حسابات الزكاة و الدخل 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 و ضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل و ضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم ٩ من تلك القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يُبت بشأنها للشركة الزميلة. 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 و النهائية، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستئناف هذه التقديرات الجزئية و النهائية لدى الهيئة العامة للزكاة و الدخل، وفي الوقت التي تثق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الاستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود و القرارات النهائية حول الاستئناف و الترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦. وإذا ما تم رفض استئناف البنك على السماح بطرح استثمارات طويلة الأجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفاً، فإن ذلك سيؤدي إلى التزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عاماً للقطاع البنكي في المملكة العربية السعودية و الإفصاح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

٢٨. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية وما في حكمها المُدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢,١٠٨,٥٧٥	١,٩٣١,٢٣٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٢,٢٧٤,٠٧٧	٣,٥١٣,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٤,٣٨٢,٦٥٢	٥,٤٤٤,٣٠٦	الإجمالي

٢٩. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا 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 وضوحًا لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا 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.
- شركاء الأعمال: الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.
- 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 العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ مما يلي:

٢٠١٧	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
إجمالي الموجودات	٢٧,٦٩٩,٨٥٣	٣٥,٥٦٤,١٧٠	٢٧,٣٥٠,٤١٣	١,٠١٩,٩٦١	٤٠٤,٠٨٨	١,٧٥٧,٧٣٤	٩٣,٧٩٦,٢١٩
إجمالي المطلوبات	٥٠,٥٣٨,٣٧٩	٧,٩٧٤,٩٧٧	٢٠,٠١٠,٨٧٢	٩٧	٤١,٧٨٥	٩٥١,٠٤٢	٧٩,٥١٧,١٥٢
صافي دخل العمولات الخاصة	٣٥٢,٠٣١	١,٥٣٢,١٩٧	٧٢,٥٦٤	-	١٥,٩٨١	٦٩,٢٨٧	٢,٠٤٢,٠٦٠
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٦٥٧,٢٥٨	(٧٦٨,٢٢٣)	٢٣٠,٠٥٢	(٩٩,٠٨٢)	-	(٢٠,٠٠٥)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	١,٠٠٩,٢٨٩	٧٦٣,٩٧٤	٣٠٢,٦١٦	(٩٩,٠٨٢)	١٥,٩٨١	٤٩,٢٨٢	٢,٠٤٢,٠٦٠
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١١٢,٣٠٠	٢٦٣,٦٢٣	٥١,٩٧٩	-	٧١,٧٢٥	(٨٧,٤٧٠)	٤١٢,١٥٧
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	٤٩,٨٢١	٤٣,٤٤٠	٢٠٧,٠٨٦	-	(١,٤٣٣)	(٩٣,٢٤٨)	٢٠٥,٦٦٦
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	١,١٧١,٤١٠	١,٠٧١,٠٣٧	٥٦١,٦٨١	(٩٩,٠٨٢)	٨٦,٢٧٣	(١٣١,٤٣٦)	٢,٦٥٩,٨٨٣
مصاريف عمليات مباشرة	٣٧١,٦٩٥	٦٧,٢٧٠	٢٨,٤٢٠	١,٥٦٠	٧٧,٢٨٣	-	٥٤٦,٢٢٨
مصاريف عمليات غير مباشرة	٢٥٦,٦٣٤	١٧٠,٥١١	٨٥,٩٤١	-	-	-	٥١٣,٠٨٦
مخصصات الانخفاض في القيمة	٩٦,٩٩٠	١١٦,٠١٠	١٠٦,٠٠٠	-	٢,٦٢٢	-	٣٢١,٦٢٢
إجمالي مصاريف العمليات	٧٢٥,٣١٩	٣٥٣,٧٩١	٢٢٠,٣٦١	١,٥٦٠	٧٩,٩٠٥	-	١,٣٨٠,٩٣٦
دخل (خسائر) التشغيل	٤٤٦,٠٩١	٧١٧,٢٤٦	٣٤١,٣٢٠	(١٠٠,٦٤٢)	٦,٣٦٨	(١٣١,٤٣٦)	١,٢٧٨,٩٤٧
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	١٣١,٨٥١	-	-	١٣١,٨٥١
صافي الدخل	٤٤٦,٠٩١	٧١٧,٢٤٦	٣٤١,٣٢٠	٣١,٢٠٩	٦,٣٦٨	(١٣١,٤٣٦)	١,٤١٠,٧٩٨
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	٢١,٠١٩	٤٥	-	-	١,٩٤٩	٨٤,٨٦٧	١٠٧,٨٨٠
الاستهلاك والإطفاء	٤٩,٣٠٣	١,١٢٩	١٦٥	-	٣,٢٨٩	٣٨,٦٧٣	٩٢,٥٥٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تمة)

٢٠١٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بالآلاف الريالات السعودية							
٢٨,٤١٨,١٤٦	٣٥,٦٠٢,٣٤٨	٢٥,٩٩٧,٣١٢	١,٠٠٠,٣٣٧	٣٤٠,٦٣٣	١,٦٨٨,٦٣٥	٩٣,٠٤٧,٤١١	إجمالي الموجودات
٤٧,٥٦٠,٣٥٥	٨,٥٣٩,٣٨٢	٢٢,٧٦٢,٣٧٤	٩٧	(١٦,٣٩٠)	٨٦٨,٠٥١	٧٩,٧١٣,٨٦٩	إجمالي المطلوبات
٢٧١,٧٤١	١,٤٣٧,٧٣١	٤٩,٥٣٥	-	١٨,٤٢٨	(١٠٥,٣٧٩)	١,٦٧٢,٠٥٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٥١٩,٥٥٠	(٦٢٦,٠٤٧)	٢٠٧,٠٩١	(٩٨,٥٨٠)	-	(٢,٠١٤)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٧٩١,٢٩١	٨١١,٦٨٤	٢٥٦,٦٢٦	(٩٨,٥٨٠)	١٨,٤٢٨	(١٠٧,٣٩٣)	١,٦٧٢,٠٥٦	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٣٠,٦٢٥	٢١٧,٦٥٧	٣٥,٥٣٧	-	٦٧,١٨٠	(٣٥,٤٩٥)	٤١٥,٥٠٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٨٠,٧٨٩	٨٤,٤٦٢	٢٢٨,٦٠٧	٤٣,٦٣١	٢,٤٣٧	(١٢١,٦٢٠)	٣١٨,٣٠٦	دخل (خسائر) العمليات الأخرى
١,٠٠٢,٧٠٥	١,١١٣,٨٠٣	٥٢٠,٧٧٠	(٥٤,٩٤٩)	٨٨,٠٤٥	(٢٦٤,٥٠٨)	٢,٤٠٥,٨٦٦	إجمالي دخل (خسائر) العمليات
٣٨١,٧٨٥	٦٩,١٧١	٢٤,٨١٤	٢,٩٥٤	٧٨,٣٩٦	-	٥٥٧,١٢٠	مصاريف عمليات مباشرة
٢٤٠,٨١٥	١٥٩,٠٥٨	٨١,٦٤٤	-	-	١١,٩٠٥	٤٩٣,٤٢٢	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٤٦,٠٥٠	٩٦,٣٥٠	٢١٠,٦٠٠	-	-	-	٤٥٣,٠٠٠	مخصصات الانخفاض في القيمة
٧٦٨,٦٥٠	٣٢٤,٥٧٩	٣١٧,٠٥٨	٢,٩٥٤	٧٨,٣٩٦	١١,٩٠٥	١,٥٠٣,٥٤٢	إجمالي مصاريف العمليات
٢٣٤,٠٥٥	٧٨٩,٢٢٤	٢٠٣,٧١٢	(٥٧,٩٠٣)	٩,٦٤٩	(٢٧٦,٤١٣)	٩٠٢,٣٢٤	دخل (خسائر) التشغيل
-	-	-	١٥٠,٦٣٤	-	-	١٥٠,٦٣٤	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢٣٤,٠٥٥	٧٨٩,٢٢٤	٢٠٣,٧١٢	٩٢,٧٣١	٩,٦٤٩	(٢٧٦,٤١٣)	١,٠٥٢,٩٥٨	صافي الدخل
١٨,٢٠٤	٦٩٦	١	-	٤٨٧	٣٥,٦٥٠	٥٥,٠٣٨	الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة
٤٧,٠٢٤	١,٣٧١	١٩٤	-	٤,٦٦٤	٣٥,٧٤٨	٨٩,٠٠١	الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٩. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٧	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الاستثمارات والخزينة و	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
	الموجودات المدرجة في قائمة						
٢٦,٥٢٩,٤٤١	٣٥,٥٦١,٠٧٣	٢٦,٧٣١,٧٦٠	-	٢٤٥,٥٣١	٢٣٠,٢٩٩	٨٩,٢٩٨,١٠٤	المركز المالي الموحدة
٣,٣٤٩,٧٦٧	٢,٥٧١,٦٣٩	٢٩٣,٧٨٥	-	-	-	٦,٢١٥,١٩١	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	٢,١٤٧,٠٢١	-	-	-	٢,١٤٧,٠٢١	المشتقات
٢٩,٨٧٩,٢٠٨	٣٨,١٣٢,٧١٢	٢٩,١٧٢,٥٦٦	-	٢٤٥,٥٣١	٢٣٠,٢٩٩	٩٧,٦٦٠,٣١٦	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الاستثمارات والخزينة و	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
	الموجودات المدرجة في قائمة						
٢٧,٢٠٠,٢٨٧	٣٦,٠١٠,٦٧٢	٢٤,٥٠٥,٠٤٣	-	٢٣٣,٧٢٢	٣٨٠,١٣٣	٨٨,٣٢٩,٨٥٧	المركز المالي الموحدة
٤,٤٧٤,٥٥٥	٣,٣٨١,٨٦١	١٩٨,٤٧٧	-	-	-	٨,٠٥٤,٨٩٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	٢,٣٦٤,٨٤٥	-	-	-	٢,٣٦٤,٨٤٥	المشتقات
٣١,٦٧٤,٨٤٢	٣٩,٣٩٢,٥٣٣	٢٧,٠٦٨,٣٦٥	-	٢٣٣,٧٢٢	٣٨٠,١٣٣	٩٨,٧٤٩,٥٩٥	الإجمالي

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.

٣٠. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل 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. 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.

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. 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 المتبعة في أنشطة الإقراض.

٣٠. مخاطر الائتمان - (تتمة)

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 التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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 - (ج-٣).

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 - (ج-١) و (ج-٢).

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودايع تحت الطلب ودايع 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 للعقود 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 - (أ ، ج-١).

لمزيد من التفاصيل حول تركيز المخاطر في القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف، انظر الإيضاح ٧ - (ج-٣).

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ - (ج، د) 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 - (ب).

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبيّنة في الإيضاحين ١٩ و (٣١) - (أ).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مُبيّنة في الإيضاح ٢٩ - (ب).

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣١. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات:

٢٠١٧	ب. دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط					
	المملكة العربية السعودية	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
ب. بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
٥,٢٦٣,٤٣٨	-	-	-	-	-	٥,٢٦٣,٤٣٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
١,١٤٤,٣٦٠	١,٠٥٦,٣٨٩	٧١٢,٠٨٣	٥٨٨,٢٤٦	-	١١,٩٩٥	٣,٥١٣,٠٧٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١١,٦٠١,٢٦٧	٦,٦٢٤,٩٧٨	١,٢٥٦,٧٩٢	١,٧٧٦,٢٤٨	-	٤٥٤,٦٩١	٢١,٧١٣,٩٧٦
استثمارات، صافي						
٩٣,١٥٢	٩٩,٦٧١	٤٧٦,٣٤٧	-	-	-	٦٦٩,١٧٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
٥٩,٥٨٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	٥٩,٥٨٨,٢٨٤
قروض وسلف، صافي						
١,٠١٩,٩٦١	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٩٦١
استثمارات في شركات زميلة						
١,٠٠٢,٩١٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٩١٠
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي						
٧١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤
عقارات أخرى						
٣٠٦,٦٨٣	-	-	-	-	-	٣٠٦,٦٨٣
موجودات أخرى						
٨٠,٧٣٨,٧٧٩	٧,٧٨١,٠٣٨	٢,٤٤٥,٢٢٢	٢,٣٦٤,٤٩٤	-	٤٦٦,٦٨٦	٩٣,٧٩٦,٢١٩
الإجمالي						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤,٦٧٣,٢٩٥	٩٣٧,١٧٧	١,٩٩٨,١٨٦	-	-	١,٠٢٨	٧,٦٠٩,٦٨٦
ودائع العملاء						
٦٦,٩٤٢,٦٢٠	-	-	-	-	-	٦٦,٩٤٢,٦٢٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
٤١,٧٧٢	٣١,٢٤١	٤٣,٥٩٣	٤٩	-	-	١١٦,٦٥٥
قروض لأجل						
٢,٠١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	٢,٠١٤,٨٢٣
سندات دين ثانوية						
٢,٠٠٣,٠٦٨	-	-	-	-	-	٢,٠٠٣,٠٦٨
مطلوبات أخرى						
٨٣٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	٨٣٠,٣٠٠
٧٦,٥٠٥,٨٧٨	٩٦٨,٤١٨	٢,٠٤١,٧٧٩	٤٩	-	١,٠٢٨	٧٩,٥١٧,١٥٢
الإجمالي						
الائتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة						
١٠,١٧٧,٢٨٤	١٢٦,٤٣٦	٦٩٧,٨٨٩	٣٥,٢٨٠	٢٨,٥٣٠	٢٨٩,٠٤٨	١١,٣٥٤,٤٦٧
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
٥,٤٦٤,٥٣٠	٩٦,٣١٢	٤٠٢,٨٧٣	٢٣,٩٨٥	٢٣,٢٤٤	٢٠٤,٢٤٨	٦,٢١٥,١٩٢
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٨٤٦,٦٥٥	٤٩٧,٨٥٢	٧٧١,٨٤٢	-	-	٣٠,٦٧٢	٢,١٤٧,٠٢١
المشتقات						

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣١. التركيز الجغرافي - (تتمة)

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط							٢٠١٦
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	المملكة العربية السعودية		
بآلاف الريالات السعودية							
الموجودات							
٥,٦٨٤,٣٣٨	-	-	-	-	-	٥,٦٨٤,٣٣٨	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
٢,٣٠٢,٢٩٣	٨٥,٠٦٤	-	٤١,٥١٢	٢٤٧,١٦٦	٤٣٧,٣٥٩	١,٤٩١,١٩٢	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٤٥١,٧٥٣	-	٢,١٨١,٧٧٧	١,٠٢٩,٨١٨	٧,٦١٧,٤١٩	١٠,١٦٧,١٢٧	
استثمارات، صافي							
٧١٣,٣٤٠	-	-	-	٤٠٣,٣١١	١٠٥,٩٠٣	٢٠٤,١٢٦	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	-	-	-	-	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	
قروض وسلف، صافي							
١,٠٠٠,٣٣٧	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	
استثمارات في شركات زميلة							
٩٨٧,٦٠٠	-	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي							
٤١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	
عقارات أخرى							
٢٤٣,٨٣٣	-	-	-	-	-	٢٤٣,٨٣٣	
موجودات أخرى							
٩٣,٠٤٧,٤١١	٥٣٦,٨١٧	-	٢,٢٢٣,٢٨٩	١,٦٨٠,٢٩٥	٨,١٦٠,٦٨١	٨٠,٤٤٦,٣٢٩	
الإجمالي							
المطلوبات							
٨,٩٩٦,٧١٦	٤٦٧	-	-	٢,٩٣٧,١٩٧	١,٩١٨,٩٥٤	٤,١٤٠,٠٩٨	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٦٥,٦٤٠,٣٢٥	-	-	-	-	-	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	
ودائع العملاء							
١٧٤,٥٥٠	-	-	-	٩٨,٦٨٨	٢٥,٩١٤	٤٩,٩٤٨	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
٢,٠٣٢,١٨٧	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧	
قروض لأجل							
٢,٠٠٢,٣٧٣	-	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣	
سندات دين ثانوية							
٨٦٧,٧١٨	-	-	-	-	-	٨٦٧,٧١٨	
مطلوبات أخرى							
٧٩,٧١٣,٨٦٩	٤٦٧	-	-	٣,٠٣٥,٨٨٥	١,٩٤٤,٨٦٨	٧٤,٧٣٢,٦٤٩	
الإجمالي							
١١,٢٦٤,٥٠٠	٢٣٤,٣٧٣	٤٩,٠٥٣	٤٧٨,٨٤٨	٢٢٦,٧٧٩	١٦١,٢٣٢	١٠,١١٤,٢١٥	
الائتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):							
٨,٠٥٤,٨٩٣	٢٠٩,٩١٩	٤١,٨٩٥	٤٧٧,١٢٨	١٩٦,٢٢٩	١٣٧,٧٠٤	٦,٩٩٢,٠١٨	
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٢,٣٦٤,٨٤٥	-	-	-	١,٣٢٠,٦٩٢	٣٣٤,٧٨٤	٧٠٩,٣٦٩	
المشتقات							

إن مبالغ المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام عوامل تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل ائتمانية للتعرف على مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته. إن مبالغ المعادل الائتماني للمشتقات تم الوصل لها أيضاً باستخدام عوامل تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث يتم تطبيق ذلك المعادل على المبالغ الاسمية القائمة.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣٢. 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 عمولات.

(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 للفترة 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 (٢٠١٣-٢٠١٧) (٢٠١٦: ٢٠١٢-٢٠١٦). 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والناتجة 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 معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٢. مخاطر السوق - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٧	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
+٤٤,١٠٠/-١٦,٩٦٢	+١٨١/-٧٠	+٤٣,٩١٩/-١٦,٨٩٢	-	-	+٢١٩,١٨٦/-٨٤,٣٠٣	-١١٧/+٤٥	سايبور
+٤١٩,٦٤٦/-٣٧١,٢٢٧	+٢٩٠,١٦٥/-٢٥٦,٦٨٤	+١٢٧,٧٥٥/-١١٣,٠١٧	+١,٤٤٥/-١,٢٧٨	+٢٨١/-٢٤٨	+٨٨,٦٧٨/-٧٨,٤٤٦	-٧٨/+٦٩	ليبور
-	-	-	-	-	-٥٩/+٢,٤٠٤	-٤/+١٦٤	يوروبور

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٦	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
+٣٢٤,٠٥٣/-٨٢,٩١٢	+٢٦٩,٧١٤/-٦٨,٩٩٦	+٥٤,٣٣٩/-١٣,٩١٦	-	-	+٢٣٩,٦٨٦/-٦١,٣١٥	-١٢٩/+٣٣	سايبور
+٢٠٥,٥٥٥/-٩٨,٨٢٦	+١٤٠,٧٧١/-٦٧,٦٧٨	+٦١,٤٠٧/-٢٩,٥٢٣	+١,٧٩٣/-٨٦٢	+١,٥٨٤/-٧٦٢	+٢٨,٧١٢/-١٣,٨٠٤	-٥٢/+٢٥	ليبور
-	-	-	-	-	-٥٤/+١,٧٢٨	-٥/+١٦١	يوروبور

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 المخاطر أسعار العملات.

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة والمبالغ خارج قائمة المركز المالي مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٢. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
١,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٩٨١,٤٣٨	٥,٢٦٣,٤٣٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٣,٥١٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	٣,٥١٣,٠٧٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣,٥٣٩,٦٧٨	٩٦٩,٣٦١	٩,٦٢٤,٨٤٩	٦,٨٦٢,٨٤٥	٧١٧,٢٤٣	٢١,٧١٣,٩٧٦	٣١,٦٦٦,٠٧٣
استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	٦٦٩,١٧٠	٦٦٩,١٧٠
٣١,٤٠٤,٩٤٥	١٦,١٧٨,٨٥٩	١١,٢١٣,٩٩٣	٧٩٠,٤٨٧	-	-	٥٩,٥٨٨,٢٨٤
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	١,٠١٩,٩٦١	١,٠١٩,٩٦١
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٩١٠	١,٠٠٢,٩١٠
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي						
-	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	٣٠٦,٦٨٣	٣٠٦,٦٨٣
موجودات أخرى						
٣٩,٧٣٩,٦٩٦	١٧,١٤٨,٢٢٠	٢٠,٨٣٨,٨٤٢	٧,٦٥٣,٣٣٢	٨,٤١٦,١٢٩	٩٣,٧٩٦,٢١٩	١٠٨,٤٩٦,٢١٩
الإجمالي						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥,٢١١,٧٨٤	٢,٣٨٨,٧٦٥	-	-	-	٩,١٣٧	٧,٦٠٩,٦٨٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٦,٣٢٩,٦٧٠	١٥,٤٥٨,٥١٧	-	-	-	٢٥,١٥٤,٤٣٣	٦٦,٩٤٢,٦٢٠
ودائع العملاء						
-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٥	١١٦,٦٥٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
٢,٠١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	٢,٠١٤,٨٢٣
قروض لأجل						
٣,٠٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٣,٠٦٨
سندات دين ثانوية						
-	-	-	-	-	٨٣٠,٣٠٠	٨٣٠,٣٠٠
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١٤,٢٧٩,٠٦٧	١٤,٢٧٩,٠٦٧
إجمالي حقوق المساهمين						
٣٣,٥٥٩,٣٤٥	١٩,٨٤٧,٢٨٢	٢٠,٨٣٨,٨٤٢	٧,٦٥٣,٣٣٢	٤٠,٣٨٩,٥٩٢	٩٣,٧٩٦,٢١٩	١٠٨,٤٩٦,٢١٩
الإجمالي						
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة						
٦,١٨٠,٣٥١	(٢,٦٩٩,٠٦٢)	٢٠,٨٣٨,٨٤٢	٧,٦٥٣,٣٣٢	(٣١,٩٧٣,٤٦٣)	-	١٠,٩٥٩,٩٥٠
على البنود داخل قائمة المركز المالي						
٩,٣١٢,٧٨٥	٣٥٨,٠٠٠	(٤,٢٩١,٦٣٨)	(٥,٣٧٩,١٤٧)	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة						
١٥,٤٩٣,١٣٦	(٢,٣٤١,٠٦٢)	١٦,٥٤٧,٢٠٤	٢,٢٧٤,١٨٥	(٣١,٩٧٣,٤٦٣)	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
على البنود خارج قائمة المركز المالي						
١٥,٤٩٣,١٣٦	١٣,١٥٢,٠٧٤	٢٩,٦٩٩,٢٧٨	٣١,٩٧٣,٤٦٣	-	-	١٠٨,٤٩٦,٢١٩
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة						
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة						

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٢. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
١,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٤٦٤,٣٣٨	٥,٦٨٤,٣٣٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٢,٢٧٤,٠٧٧	٢٨,٢١٦	-	-	-	-	٢,٣٠٢,٢٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٥,١٤٨,٢٥٠	١,٧٥٣,٤٨٢	٥,٤١٤,٢٢٢	٧,٩٥٠,٣٧٩	١,١٨١,٥٦١	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٢١,٤٤٧,٨٩٤
استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	٧١٣,٣٤٠	٧١٣,٣٤٠
قروض وسلف، صافي						
٣١,٣٢٨,٠٤٦	١٧,٢٤٥,٣٢٢	١١,٠٢١,٥١٦	٦٥٤,١٦٨	-	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٣٣٧
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي						
-	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	٩٨٧,٦٠٠
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣
٣٩,٩٧٠,٣٧٣	١٩,٠٢٧,٠٢٠	١٦,٤٣٥,٧٣٨	٨,٦٠٤,٥٤٧	٩,٠٠٩,٧٣٣	٩٣,٠٤٧,٤١١	٩٣,٠٤٧,٤١١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٦,٢٩٧,٠٠٤	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٧١٢	٨,٩٩٦,٧١٦
ودائع العملاء						
٢٤,٢٢٥,٧٤٧	١٦,٧٤٩,٠٢٠	-	-	-	٢٤,٦٦٥,٥٥٨	٦٥,٦٤٠,٣٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	١٧٤,٥٥٠	١٧٤,٥٥٠
قروض لأجل						
٣٢,١٨٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧
سندات دين ثانوية						
٢,٣٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	٨٦٧,٧١٨	٨٦٧,٧١٨
إجمالي حقوق المساهمين						
-	-	-	-	-	١٣,٣٣٣,٥٤٢	١٣,٣٣٣,٥٤٢
٣٠,٥٥٧,٣١١	٢٣,٤٤٤,٠٢٠	١٦,٤٣٥,٧٣٨	٨,٦٠٤,٥٤٧	٣٩,٠٤٦,٠٨٠	٩٣,٠٤٧,٤١١	٩٣,٠٤٧,٤١١
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة						
٩,٤١٣,٠٦٢	(٤,٤١٧,٠٠٠)	١٦,٤٣٥,٧٣٨	٨,٦٠٤,٥٤٧	(٣٠,٠٣٦,٣٤٧)	-	-
على البنود داخل قائمة المركز المالي						
٥,٤٠٥,٢٨٨	(١,٢٧٨,٠٨٨)	(٦٠٠,٣٢٠)	(٣,٥٢٦,٨٨٠)	-	-	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة						
١٤,٨١٨,٣٥٠	(٥,٦٩٥,٠٨٨)	١٥,٨٣٥,٤١٨	٥,٠٧٧,٦٦٧	(٣٠,٠٣٦,٣٤٧)	-	-
على البنود خارج قائمة المركز المالي						
١٤,٨١٨,٣٥٠	٩,١٢٣,٧٦٢	٢٤,٩٥٨,٦٨٠	٣٠,٠٣٦,٣٤٧	-	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة						
١٤,٨١٨,٣٥٠	٩,١٢٣,٧٦٢	٢٤,٩٥٨,٦٨٠	٣٠,٠٣٦,٣٤٧	-	-	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة						

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٢. مخاطر السوق - (تتمة)

(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. وتم 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦، في الموجودات والمطلوبات 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 (٢٠١٣ - ٢٠١٧) (٢٠١٦: ٢٠١٢ - ٢٠١٦). يظهر التأثير الإيجابي لاصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لاصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

الأثر على صافي الدخل	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية		
-٥٧٦/+٤,٢٩٠	-٠,٠٤/+٠,٣١	دولار أمريكي
+٢٣٩/-٣٥٩	-١٢,٠٨/+١٨,١٥	يورو
+٩٧/-٣٣٢	-٨,٧٤/+٢٩,٨٨	جنيه استرليني
الأثر على صافي الدخل	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية		
-٤٣١/+١,٣٣٧	-٠,٠٩/+٠,٢٩	دولار أمريكي
-٠/٢+	-٦,١٣/+٢٥,٨٩	يورو
-٩/٢٣+	-١٠,٥٤/+٢٦,٦٩	جنيه استرليني

(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، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)	
٤٦٦,٩٦١	١,٤٠٤,٠٠٦	دولار أمريكي
(٨)	(١,٩٧٨)	يورو
٨٦	(١,١١٢)	جنيه استرليني
١٨٥	٢٠٧	ين ياباني
١٥,٣٣٧	٣٤,٠٧٢	درهم إماراتي
٣,٩٥١	١١,٧٨٠	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٢. مخاطر السوق - (تتمة)

(٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع 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 حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٣ - ٢٠١٧) (٢٠١٦: ٢٠١٢ - ٢٠١٦). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤشر السوق
التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	
-١٤٥,٦٠٦/+٧٧١,٢٧٤	-١٤,٣٩%/+٧٦,٢٢%	-١٠٧,١٦٣/+٣٧٤,٢٩٠	-١٩,٠٧%/+٦٦,٥٩%	تداول
-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٢٣٢/+٢٣٢	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	غير مدرجة

٣٣. 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 متضمناً جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلٍ 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.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٦: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٦: 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 يوماً. 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 ١٠٠% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٣. مخاطر السيولة - (تمة)

أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية 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.

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,٤٣٨	٥,٢٦٣,٤٣٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٩٩,٨٩٢	-	-	-	٩١٣,١٨١	٣,٥١٣,٠٧٣
استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٦٧,٦٩٠	٩١٣,٩٥٦	١٢,٧٨٧,٠٠٢	٧,١٢٨,٠٨٥	٧١٧,٢٤٣	٢١,٧١٣,٩٧٦
قروض وسلف، صافي	٢٢,٨٩٥,٥٩٧	١٦,٥٧٩,١٥٢	١٦,٥١٦,٩٢١	٣,٥٩٦,٦١٤	-	٥٩,٥٨٨,٢٨٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠١٩,٩٦١	١,٠١٩,٩٦١
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	١,٠٠٢,٩١٠	١,٠٠٢,٩١٠
عقارات أخرى	-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤
موجودات أخرى	-	٣٠٦,٦٨٣	-	-	-	٣٠٦,٦٨٣
الإجمالي	٢٦,٩٤٥,١٧٩	١٨,٤٦٨,٩٦١	٢٩,٣٠٣,٩٢٣	١٠,٧٢٤,٦٩٩	٨,٣٥٣,٤٥٧	٩٣,٧٩٦,٢١٩
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٢١١,٧٨٤	٢,٣٨٨,٧٦٥	-	-	٩,١٣٧	٧,٦٠٩,٦٨٦
ودائع العملاء	٢٤,١٥٤,٩٦٨	١٥,٤٥٨,٥١٧	-	-	٢٧,٣٢٩,١٣٥	٦٦,٩٤٢,٦٢٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١١٦,٦٥٥	-	-	-	١١٦,٦٥٥
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	١٨,٧٩٤,٢٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١,٦١٧,٣٣٩	٩٣,٧٩٦,٢١٩
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٧٤٣,٢٨٥	٩,٩٠١,٥٠٧	١٦,٩٥٣,٥٩١	٦,٢٤٢,٥٥٨	-	٣٨,٨٤٠,٩٤١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٣. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
	١,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٤٦٤,٣٣٨	٥,٦٨٤,٣٣٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
	١,٨٧٢,١٧٧	٢٨,٢١٦	-	-	٤٠١,٩٠٠	٢,٣٠٢,٢٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	١,٢٦٠,٤٦٩	١,٤٣٣,٠٨٢	٩,٠٥٤,٤٣٠	٨,٥١٨,٣٥٢	١,١٨١,٥٦١	٢١,٤٤٧,٨٩٤
استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
	-	٧١٣,٣٤٠	-	-	-	٧١٣,٣٤٠
قروض وسلف، صافي						
	٢٣,٤٦١,١٣٩	١٧,١١٤,٠١٥	١٦,٦٧٣,٣٦٨	٣,٠٠٠,٥٣٠	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢
استثمارات في شركات زميلة						
	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٣٣٧
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي						
	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	٩٨٧,٦٠٠
عقارات أخرى						
	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤
موجودات أخرى						
	-	٢٤٣,٨٣٣	-	-	-	٢٤٣,٨٣٣
	٢٧,٨١٣,٧٨٥	١٩,٥٣٢,٤٨٦	٢٥,٧٢٧,٧٩٨	١١,٥١٨,٨٨٢	٨,٤٥٤,٤٦٠	٩٣,٠٤٧,٤١١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	٦,٢٩٧,٠٠٤	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	-	٤,٧١٢	٨,٩٩٦,٧١٦
ودائع العملاء						
	٢٠,١٥٢,٠٨٧	١٢,٩٥٧,٠٠٥	٣,٧٩٢,٠١٥	-	٢٨,٧٣٩,٢١٨	٦٥,٦٤٠,٣٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
	-	١٧٤,٥٥٠	-	-	-	١٧٤,٥٥٠
قروض لأجل						
	٣٢,١٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧
سندات دين ثانوية						
	٢,٣٧٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣
مطلوبات أخرى						
	-	٨٦٧,٧١٨	-	-	-	٨٦٧,٧١٨
إجمالي حقوق المساهمين						
	-	-	-	-	١٣,٣٣٣,٥٤٢	١٣,٣٣٣,٥٤٢
	٢٦,٤٨٣,٦٥١	١٧,٦٩٤,٢٧٣	٦,٧٩٢,٠١٥	-	٤٢,٠٧٧,٤٧٢	٩٣,٠٤٧,٤١١
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة						
	٧,٣٤١,٤٨٤	١١,٤٢٤,٩٨٥	١٠,٥٣٩,٠٥٥	٤,٣٨١,٧٠٦	-	٣٣,٦٨٧,٢٣٠

لأغراض العرض في الجدولين أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب وودائع الادخار وودائع أخرى لدى المجموعة تبلغ تقريباً ٢٧,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٨,٧ مليار ريال سعودي) قد تم عرضهما ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب".

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٣. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

يلخص الجدولين أدناه الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة 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 غير المخصومة:

		<u>٢٠١٧</u>				
بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١٣٧	٧,٦٣٤,٨٨٢	-	-	٢,٤٠٥,٠٦٨	٥,٢٢٠,٦٧٧	
٢٧,٣٢٩,١٣٥	٦٧,١٥٠,٦٠٦	-	-	١٥,٦٠٨,٠٧٨	٢٤,٢١٣,٣٩٣	ودائع العملاء
-	١١٦,٦٥٥	-	-	١١٦,٦٥٥	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	٢,١٢٤,٣٧٣	-	٢,٠٤٦,٩٥٠	٤٦,٩٥٠	٣٠,٤٧٣	قروض لأجل
-	٢,٢٦١,٠٦٨	-	٢,١٨٦,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٢١,٠٦٨	سندات دين ثانوية
٢٧,٣٣٨,٢٧٢	٧٩,٢٨٧,٥٨٤	-	٤,٢٣٢,٩٥٠	١٨,٢٣٠,٧٥١	٢٩,٤٨٥,٦١١	إجمالي
-	١,٥٣١,٥٠٣	١٤١,٩٧٨	٩٩٨,١٤٤	٢٨٥,٩٧٥	١٠٥,٤٠٦	المشتقات
٢٧,٣٣٨,٢٧٢	٨٠,٨١٩,٠٨٧	١٤١,٩٧٨	٥,٢٣١,٠٩٤	١٨,٥١٦,٧٢٦	٢٩,٥٩١,٠١٧	الإجمالي
		<u>٢٠١٦</u>				
بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧١٢	٩,٠٤٢,٠٧٦	-	-	٢,٧٢٣,٦٣٤	٦,٣١٣,٧٣٠	
٢٨,٧٣٩,٢١٨	٦٦,٢٣٨,٩٩٧	-	٤,٠٩٩,١٦٨	١٣,١٦٦,٩٠٨	٢٠,٢٣٣,٧٠٣	ودائع العملاء
-	١٧٤,٥٥٠	-	-	١٧٤,٥٥٠	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	٢,٢٥١,١٠٤	-	١,١٦٦,٥٠٠	١,٠٣٣,٩١٧	٥٠,٦٨٧	قروض لأجل
-	٢,٢٦٩,٠٧٣	-	٢,١٩٠,٥٠٠	٥٧,١٥٠	٢١,٤٢٣	سندات دين ثانوية
٢٨,٧٤٣,٩٣٠	٧٩,٩٧٥,٨٠٠	-	٧,٤٥٦,١٦٨	١٧,١٥٦,١٥٩	٢٦,٦١٩,٥٤٣	إجمالي
-	١,٠٨٣,١٠٥	١٠٩,٢٢٣	٦٧٥,٦٠٦	٢١١,٥٠٣	٨٦,٧٧٣	المشتقات
٢٨,٧٤٣,٩٣٠	٨١,٠٥٨,٩٠٥	١٠٩,٢٢٣	٨,١٣١,٧٧٤	١٧,٣٦٧,٦٦٢	٢٦,٧٠٦,٣١٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 يبيع 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 - (٢،د).

الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٧			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:			
-	٢٣٣,٧٤٩	٤٣٥,٤٢١	٦٦٩,١٧٠
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٣٧٩,٦٨٤	٥١٣,٢٦٦	٢١,٧١٣,٩٧٦
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٦١٣,٤٣٣	٩٤٨,٦٨٧	٢٢,٣٨٣,١٤٦
مطلوبات مالية:			
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥
٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:			
-	٢٧٧,٩١٩	٤٣٥,٤٢١	٧١٣,٣٤٠
١٣,٣٩٨,٧٩٢	٧,٥٢٠,٠٥٣	٥٢٩,٠٤٩	٢١,٤٤٧,٨٩٤
١٣,٣٩٨,٧٩٢	٧,٧٩٧,٩٧٢	٩٦٤,٤٧٠	٢٢,١٦١,٢٣٤
مطلوبات مالية:			
-	١٧٤,٥٥٠	-	١٧٤,٥٥٠
-	١٧٤,٥٥٠	-	١٧٤,٥٥٠

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 ٢٠١٧، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مكاسب بقيمة ٨٨,٥ مليون ريال سعودي).

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع 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 مصدر 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 سكلز) 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 المالية المتاحة للبيع 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 مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم 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 ١٤١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٥٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٧,٤ 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 ٣٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨٨,٣٩٢	٩٦٤,٤٧٠	القيمة العادلة في بداية السنة
٨٧,٥٤٣	٨٩٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٥٢٢	٩٢٠	استثمارات مشتراة
(١٥,٩٨٧)	(١٧,٥٩٩)	استثمارات مباعة
٩٦٤,٤٧٠	٩٤٨,٦٨٧	الرصيد في نهاية السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
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، صافي
٧٧,٥٩٢,١٦٧	٧٨,٥٧٠,١٩٧	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٣٠٢,٢٩٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	موجودات مالية:
٦٢,١٥٥,٣٢٩	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٤٥٧,٦٢٢	٦٢,٥٥١,٣٤٥	قروض وسلف، صافي إجمالي
٨,٩٩٦,٧١٦	٨,٩٩٦,٧١٦	مطلوبات مالية:
٦٤,٧٦٢,٦٠٠	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠٣٢,١٨٧	ودائع العملاء
٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٣	قروض لأجل، صافي
٧٧,٧٩٣,٨٧٦	٧٨,٦٧١,٦٠١	سندات دين ثانوية، صافي 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 المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧،
٢٠١٦ كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩١,٦١٤	٨٨,٣٣٤	قروض وسلف
٣١٦,٣٢٦	٢٢٧,٨٤٨	ودائع العملاء
-	٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
-	١,٨٨٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٣,٤٢٩	١٢,٢٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩٦,٤٧٧	١٢٦,٢١٤	قروض وسلف
١٠,٩٢٤,٧٨٣	١٠,٤١٦,٠٤٩	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٧٨٩,٠٠٥	٣٧٢,٩٩١	التعهدات والالتزامات المحتملة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
١,٠٢٢,٤٦٧	٥٩٦,١١٧	قروض وسلف
٤٩,٣٧٨	١٠٤,٠٩٤	ودائع العملاء
٦١٦,٩٨٤	١٠٦,٣١٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٢٩,٥٠٧	١٥٢,٥٧٢	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٦٤٣	٣,٠٩٣	دخل عمولات خاصة
٣٦	٣٤	مصاريف عمولات خاصة
١١	٢٠	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١١,٩٨٣	٤٢,٦٧١	دخل عمولات خاصة
٢٤,٩٠٧	٢٧,٠٣٩	مصاريف عمولات خاصة
٤,٢١٩	٤,٢١٩	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٧٢٦	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣,٨٣٠	٨,٧٣٦	دخل عمولات خاصة
-	٩	مصاريف عمولات خاصة
٥,٢٢٣	٥,٦٠٧	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٢٤	-	مصاريف عمولات خاصة
٥,٥٠٧	٥,٤١٤	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 الموضوعه 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٣٦. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال. إن المبالغ الموضحة أدناه والخاصة بموجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي، ورأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قد تم تعديل بياناتهم لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى كما تم شرحه ضمن الإيضاح ٤١. كذلك وقد تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي والأساسي + المساند وفقاً لذلك.

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٨,٩٠٠,٠٤٧	٧٥,٨٨٢,٨٩١	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٤,٢٩٤,٦٦٧	٤,٦٠٥,١٤٠	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
٦٠٥,٤٩٢	١,٨٩٧,٩٢٣	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٨٣,٨٠٠,٢٠٦	٨٢,٣٨٥,٩٥٤	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٣,٣١٥,٢٤٧	١٤,٢٦٠,٧٧٢	رأس المال الأساسي
٢,٥٤٩,٥١٤	٢,٥٢٦,٩٩٣	رأس المال المساند
١٥,٨٦٤,٧٦١	١٦,٧٨٧,٧٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
١٥,٨٩%	١٧,٣١%	أساسي
١٨,٩٣%	٢٠,٣٨%	أساسي + المساند

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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 (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.

٣٧. خدمات إدارة الأصول والوساطة

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 ٦,٨١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): ٥,١٣٥ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٢,١٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٤٠٨ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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 ٢٠١٣، 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 ٣,٩٣ ريال سعودي إلى ٤,٢٩ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ لها متوسط عمر تعاقدي مرجح ما بين سنة إلى ثلاث سنوات. تُمنح هذه الأسهم بناءً على شرط الخدمة ولا يوجد اشتراط مرتبط بحالة السوق.

يُلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦,٣٠٦,٧٦٦	٣,٧٤٩,٢٤٨	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(٢,٠١٨,٠١٢)	(١,٥٩٢,٣١٨)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(٥٣٩,٥٠٦)	(٣٢٠,٢١٤)	الانسحابات خلال السنة
٣,٧٤٩,٢٤٨	١,٨٣٦,٧١٦	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك.

في عام ٢٠١٧، قام البنك 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.

في عام ٢٠١٦، قام البنك بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٢ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٣ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٤ بما يعادل ٢,٠١٨,٠١٢ سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ ٣٦,٤ مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يُلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المُشترك بها والقائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٣٦٤,٨٨٤	٤,٢١٠,١٣٩	الأسهم المُشترك بها كما في بداية السنة
٣,٩٧٢,٧٣٤	-	الأسهم المُشترك بها خلال السنة
(٥٥٩,٥٣٥)	-	الأسهم الموزعة خلال السنة
(٥٦٧,٩٤٤)	(٤٧٨,٩٦٤)	الانسحابات من البرنامج خلال السنة
٤,٢١٠,١٣٩	٣,٧٣١,١٧٥	مجموع الأسهم المُشترك بها في نهاية السنة

يتم تعديل عدد الأسهم المُشترك بها في بداية كل سنة بأثر رجعي لتعكس إصدار الأسهم المجانية بواسطة البنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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.

المخصصات لمقابلة الالتزامات		تكلفة الأسهم	
إجمالي	على أساس الأسهم	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	
(٥٦,٧٥٥)	٣٨,٥٣٩	(٩٥,٢٩٤)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٥٨,٢٠٦)	-	(٥٨,٢٠٦)	تكلفة الأسهم المُقتناة
٥٢,٠٧٧	(٢,٧٣٣)	٥٤,٨١٠	مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم والمنحة / حركة التحويلات، صافي
(٦٢,٨٨٤)	٣٥,٨٠٦	(٩٨,٦٩٠)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٧,٥٧٤)	-	(١٧,٥٧٤)	تكلفة الأسهم المُقتناة
٢٢,١٨٩	(١١,٦٢٩)	٣٣,٨١٨	مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم والمنحة / حركة التحويلات، صافي
(٥٨,٢٦٩)	٢٤,١٧٧	(٨٢,٤٤٦)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب) تقوم المجموعة بتفعيل خطط برامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم عمل الاستحقاقات وفقًا 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٨٢,٦٤٣	١٧١,٢٩١	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٤٤,٦٩٩	٣٢,٣١٦	تكلفة الخدمة الحالية والسابقة
(١٧,٥٩٦)	(٢٠,٥٢٨)	الفوائد المدفوعة
(٣٨,٤٥٥)	٣,١٩٣	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
١٧١,٢٩١	١٨٦,٢٧٢	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.

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل أساسي بالزيادة في الفرضيات المتعلقة بزيادات الرواتب المستقبلية. فيما يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل أساسي بمعامل الخصم.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

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

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٨,٨٦%	٨,٤٢%	معدل الخصم
لا شئ	٣,٠٠%	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 ٢٠١٧.

يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى معدل الخصم (٨,٤٢٪) ومعدل الزيادة في الراتب (٣٪).

التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)

الانخفاض في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	
٩٤,٥١٠	(٨١,٣٩٤)	١٠%	معدل الخصم
(٨٥,٢٣٩)	٨٩,٨٣٣	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 ٢٠١٧:

٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٦٩٦	أقل من سنة
١٢,٩٧٣	من سنة إلى سنتين
٢٧,٩٤٠	من سنتين إلى خمس سنوات
١٩٨,٤٢٧	أكثر من خمس سنوات
٢٥٥,٠٣٦	الإجمالي

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ٢٠,٦٧ سنة.

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 المجموعة. في ٢١ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإصدار ٥٠٠ مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج. قام البنك أيضًا في ٦ يونيو ٢٠١٧ بإصدار ٢٨٥ مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج.

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى يُدفع 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 إطفاءً من المجموعة عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٤٠. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

أ) المعايير الواردة أدناه أو التعديلات على المعايير الواردة أدناه والتي تم إصدارها ولكن لم يحن تطبيقها بواسطة المجموعة، حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير والتعديلات التي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تتلخص تلك المعايير فيما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - "الأدوات المالية" والمُطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بتغيير تصنيف الموجودات المالية، ومن خلال بناء نماذج باستخدام البيانات الداخلية والخارجية. سوف تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر بناءً على منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان مع أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار. وسيتم وضع إطار عمل يتضمن سياسات وضوابط مفصلة بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات. كما أنه يتضمن متطلبات منقحة لمحاسبة التحوط من شأنها أن تسمح للمنشآت بأن تعكس أنشطة إدارة المخاطر في بياناتها المالية على نحو أفضل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمُطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨، يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيراد وقيمه. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير كبير على كيفية ومتى يتم الاعتراف بالإيراد (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية)، مع التقديرات والأحكام الجديدة وإمكانية الاعتراف بالإيراد كان مقدماً أو متسحقاً.
- معيار 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.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - "الدفعات على أساس الأسهم"، والذي يسري تطبيقه للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تلك التعديلات تعطي قياس المدفوعات النقدية على أساس الأسهم، تصنيف المدفوعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بخصم أية ضرائب مستقطعة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من التسوية النقدية إلى التسوية بحقوق الملكية.

٤٠. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية - (تتمة)

يقوم البنك حاليًا بتقييم أثر معياري التقارير المالية الدوليين رقم (١٥) و (٢) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨، بالرغم من أن الإدارة لا تعتقد أن تطبيق التعديلات على هذين المعيارين له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. هذا ويقوم البنك حاليًا بتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩. سيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. فيما يلي، ملخص لأثر تطبيق هذا المعيار.

(ب) في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"، وهو المعيار الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد اعتبرت المجموعة هذا المعيار مشروعاً ذا أهمية، حيث شكّلت فريقاً متعدد التخصصات للقيام بتطبيقه يضم أعضاء من إدارة مخاطر الائتمان، والإدارة المالية، وإدارة تقنية المعلومات، وإدارة العمليات، والشركات المعنية لهدف تطبيق المعيار بشكل ناجح وقوي. وقد تم إدارة المشروع من قِبل المدير المالي ومدير إدارة المخاطر.

١- التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على كيفية إدارة هذه الموجودات (نموذج أعمال المجموعة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. الأثر المشترك لتطبيق نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية، قد ينتج عنه بعض الفروقات في تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

إن أدوات حقوق الملكية التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، قد يتم تصنيفها بصورة غير قابلة للتعديل كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر لاحقاً إلى قائمة الدخل.

إن معظم أدوات الدين للبنك والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع تفي بشروط التصنيف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتالي لن يكون هناك تغير جوهري في المحاسبة عن هذه الموجودات باستثناء المحاسبة عن المتطلبات الجديدة لمنهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان.

إن متطلبات المحاسبة عن المطلوبات المالية ستكون إلى حد كبير شبيهة بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فيما عدا معالجة الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة المتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تم نقل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للأدوات المالية: الاعتراف والقياس ولم يتم تغييرها. لا يتوقع البنك أي تأثير على مطلوباته المالية والسياسة المحاسبية لإلغاء الاعتراف.

وبناء على تقييم البنك لموجوداته المالية وتوقعات البنك بالتغييرات التي قد تطرأ على القوائم المالية الموحدة، فإن البنك يتوقع أن التأثير العام الناشئ من التطبيق، لن يكون جوهرياً فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة أو نتائج العمليات.

٢- محاسبة التحوط من المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة التحوط من المخاطر العامة إلى تبسيط محاسبة التحوط وإيجاد روابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر في البنك، مما يسمح بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. ولكن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تعالج بشكل واضح استراتيجيات محاسبة التحوط من المخاطر. ونتيجة لذلك، يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) خياراً لسياسة محاسبية تسمح بإبقاء استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمحاسبة التحوط من المخاطر. استناداً إلى التحليلات المنجزة حتى تاريخه، يتوقع البنك ممارسة هذا الخيار والاستمرار مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمحاسبة التحوط من المخاطر.

٤٠. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية - (تتمة)

٣- الانخفاض

ستقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الانخفاض بناءً على منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تتضمن خسائر انخفاض القيمة في المقام الأول مخصصات القروض والسلف الأخرى، والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (باستثناء استثمارات الملكية)، و أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والضمانات المالية، والتزامات الائتمان. لن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية بموجب هذه المنهجية.

تعتمد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على النحو التالي:

- المرحلة الأولى الموجودات العاملة. الموجودات المالية التي لم تتدهور جودة ائتمانها بشكل كبير منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً.
- المرحلة الثانية الموجودات العاملة دون المستوى. الموجودات المالية التي تدهورت جودة ائتمانها بشكل كبير منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي.
- المرحلة الثالثة الموجودات المتعثرة. الموجودات المالية المنخفضة القيمة والتي يقوم البنك بإدراج مخصص الانخفاض في قيمتها إما بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي أو التقييم الفردي لمخاطر التعثر.

وستضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وكذلك في قياس منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان. وستتضمن المعلومات المستقبلية عناصر مختلفة تشمل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الفائدة، والأسعار الأخرى) والتنبؤات الاقتصادية الداخلية أو التنبؤات الأخرى التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تعتمزم المجموعة صياغة سيناريوهات مختلفة في المستقبل. ولكل سيناريو، سوف تستمد المجموعة منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان ويطبق مقارنة مرجحة محتملة لتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن ما قامت به المجموعة حتى الآن قد غطى إجراء التقييم للأدوات المالية المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس وطورت المجموعة منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان لدعم طريقة احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بإجراء تقييمات لنماذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية، وطور مفهوم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وإدراج المعلومات المستقبلية، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي، وإعداد نظم تكنولوجيا المعلومات المطلوبة وهندسة العمليات. وقد قامت المجموعة بأداء عمليات متوازنة من طرف إلى آخر بناءً على بيانات عام ٢٠١٧ لتقييم الجاهزية للإجراءات.

الآن، المجموعة في المرحلة النهائية من التطبيق، والتي تتضمن مستويات مختلفة من المصادقة.

٤- الأثر المتوقع

قامت المجموعة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

٤٠. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية - (تتمة)

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يجب على البنك الاعتراف بأي فرق بين القيم الدفترية السابقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) والقيم الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في بداية فترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ الطلب المبدئي لرصيد بداية الفترة للأرباح المُبقاة. وبناءً على ذلك، من المتوقع أن ينتج عن التأثير انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات المالية بأقل من واحد بالمائة وانخفاض في إجمالي حقوق المساهمين من أربعة بالمائة إلى خمسة بالمائة.

سوف تتأثر نسب رأس المال الأساسي + المساند للمجموعة أيضاً بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وبشكل أساسي من التعديل الذي يتم مرة واحدة إلى الأرباح المُبقاة، وازدياد مخصصات انخفاض الائتمان المحددة المتعلقة بالموجودات المالية للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ بالصافي بعد الأثر المقابل لتلك الزيادة في هذه الاحتياطات المحددة على الموجودات المرجحة بالمخاطر. واستناداً إلى الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن الأثر المتوقع على نسب رأس المال الأساسي + المساند للبنك مع مراعاة الترتيبات الانتقالية سيكون انخفاضاً بأقل من واحد بالمائة.

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق الملكية تأثير كل من تصنيف بنود المركز المالي والتغيرات في القياس بالإضافة إلى زيادة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقارنة مع مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يمثل التقييم المشار إليه أعلاه تقديرات في وقت محدد ولا يمثل توقعات مستقبلية. إن التأثير الفعلي على المجموعة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قد يختلف كثيراً عن هذه التقديرات. ستواصل المجموعة تطوير النماذج والمنهجيات والضوابط بالإضافة إلى مراقبة التطورات والمستجدات بالقواعد التنظيمية ذات العلاقة. وعلى الرغم من تنفيذ عمليات موازية في عام ٢٠١٧، فإن النظم الجديدة وما يتصل بها من ضوابط لم تنفذ منذ فترة طويلة. ونتيجة لذلك، لم تقم المجموعة بوضع اللمسات الأخيرة على الاختبار الكامل، وتقييم جميع الضوابط على أنظمتها والتغيرات في إطار الحوكمة. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للمجموعة لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وإرشادات القطاع.

لن يتم تحويل أي مكاسب أو خسائر محققة من بيع أدوات حقوق الملكية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة وبدلاً من ذلك، سيعاد تصنيفها أسفل الخط من احتياطي القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المُبقاة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم الاعتراف بنحو ٣١,٨ مليون ريال من هذه المكاسب في قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بالاستبعادات من الاستثمارات في أسهم الملكية.

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض.

تعتقد المجموعة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قد يؤدي إلى تقلبات كبيرة في مخصص التغيرات في القيمة بالمقارنة مع المنهجية الحالية التي يحكمها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) والإرشادات السائدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ونتيجة لذلك، قد يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على ربحية المجموعة مستقبلاً وكذلك هيكل رأس المال الرقابي وتخطيط رأس المال.

٥- الحوكمة والضوابط

يتم حالياً تنفيذ هيكل حوكمة المجموعة وضوابطها بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمطبق للبنوك السعودية. وتدعو هذه المبادئ التوجيهية إلى وضع إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة يتضمن سياسات وضوابط تفصيلية ولجنة إدارة المخاطر.

سوف يكون لدى المجموعة برنامج يُدار مركزياً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) برعاية المدير المالي للبنك ورئيس إدارة المخاطر، وسوف يشمل خبراء متخصصين في المنهجية، ومصادر البيانات والنمذجة، ومعالجة تكنولوجيا المعلومات، وإعداد التقارير.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٤١. أثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة و التعديلات الأخرى بأثر رجعي

فيما يلي ملخص بأثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة وأثر التعديلات الأخرى بأثر رجعي على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

مُعدّلة	التعديلات	قبل التعديل	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات			
٥,٦٨٤,٣٣٨	-	٥,٦٨٤,٣٣٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٣٠٢,٢٩٣	-	٢,٣٠٢,٢٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٤٤٧,٨٩٤	-	٢١,٤٤٧,٨٩٤	استثمارات، صافي
٧١٣,٣٤٠	(١,٢٠١,٣٧٧)	١,٩١٤,٧١٧	(ب) القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	قروض وسلف، صافي
١,٠٠٠,٣٣٧	-	١,٠٠٠,٣٣٧	استثمارات في شركات زميلة
٩٨٧,٦٠٠	-	٩٨٧,٦٠٠	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٤١٨,٧٢٤	-	٤١٨,٧٢٤	عقارات أخرى
٢٤٣,٨٣٣	(١١٢,٧١٠)	٣٥٦,٥٤٣	(أ) موجودات أخرى
٩٣,٠٤٧,٤١١	(١,٣١٤,٠٨٧)	٩٤,٣٦١,٤٩٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨,٩٩٦,٧١٦	-	٨,٩٩٦,٧١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٦٤٠,٣٢٥	-	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	ودائع العملاء
١٧٤,٥٥٠	(١,٢٥٠,٣٧٧)	١,٤٢٤,٩٢٧	(ب) القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٢,١٨٧	-	٢,٠٣٢,١٨٧	قروض لأجل
٢,٠٠٢,٣٧٣	-	٢,٠٠٢,٣٧٣	سندات دين ثانوية
٨٦٧,٧١٨	١٤٥,٩٣٦	٧٢١,٧٨٢	(أ)،(ج) مطلوبات أخرى
٧٩,٧١٣,٨٦٩	(١,١٠٤,٤٤١)	٨٠,٨١٨,٣١٠	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤,٢١٠,٠٠٠	-	٤,٢١٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٥٠٩,٦٥١	-	٥٠٩,٦٥١	احتياطيات أخرى
٨٢٦,٧٧٥	(١٣٩,٦٤٦)	٩٦٦,٤٢١	(أ)،(ب)،(ج) أرباح مُبقاة
٣٥٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	٤٢٠,٠٠٠	(أ) توزيعات أرباح مُقترحة
(٦٢,٨٨٤)	-	(٦٢,٨٨٤)	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي
١٢,٨٣٣,٥٤٢	(٢٠٩,٦٤٦)	١٣,٠٤٣,١٨٨	إجمالي حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٣,٣٣٣,٥٤٢	(٢٠٩,٦٤٦)	١٣,٥٤٣,١٨٨	إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٠٤٧,٤١١	(١,٣١٤,٠٨٧)	٩٤,٣٦١,٤٩٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤١. أثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة و التعديلات الأخرى بأثر رجعي - (تتمة)

أ) أدى تأثير تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة إلى تعديل الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الأرباح المقترحة في عام ٢٠١٦، قابله صافي انخفاض في إجمالي حقوق المساهمين بمبلغ ١٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٥٦ مليون ريال سعودي).

ب) تم تعديل القيمة العادلة الموجبة و السالبة للمشتقات في عام ٢٠١٦ و البالغة ١,٢٥ مليار سعودي (٢٠١٥: ٠,٨ مليار ريال سعودي) لتتوافق مع وحدة الحساب ومبدأ التعويض عن الأدوات المالية لتتوافق مع عرض السنة الحالية دون أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية. كما تم إجراء بعض التغييرات على نماذج القيمة العادلة لتصحيح نظريات تقييم معينة مما أدى إلى زيادة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات التي بلغت قيمتها ٤٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٩ مليون ريال سعودي) مع زيادة مماثلة بالقيمة في إجمالي حقوق الملكية.

ج) كما تم تعديل المطلوبات الأخرى في عام ٢٠١٦ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٩,٧ مليون ريال سعودي) لتعكس تأثير السنة السابقة للتصحيح بطريقة إكتوارية و ذلك لتقدير بعض المطلوبات المتعلقة بالموظفين قابله انخفاض مماثل بالقيمة في إجمالي حقوق الملكية.

قامت المجموعة بعمل هذه التعديلات على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٦ حيث أن الأثر على قائمة الدخل الموحدة لسنة ٢٠١٦ لم يُعتبر جوهرياً. وبناءً عليه، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على صافي الدخل وما يقابله من أرباح الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤٢. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٠٤ جمادى الثانية ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٨.