



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

31 ديسمبر 2016

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الموجودات
4.086.987	5.684.338	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6.410.263	2.302.293	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.982.971	21.447.894	6	استثمارات، صافي
60.268.806	60.249.052	7	قروض وسلف، صافي
939.022	1.000.337	8	استثمارات في شركات زميلة
1.021.564	987.600	9	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.287.143	1.914.717	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
152.836	418.724		عقارات أخرى
428.744	356.543	10	موجودات أخرى
93.578.336	94.361.498		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5.329.148	8.996.716	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.518.482	65.640.325	13	ودائع العملاء
2.011.221	2.032.187	14	قروض لأجل
1.999.800	2.002.373	15	سندات دين ثانوية
1.000.672	1.424.927	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
682.551	721.782	16	مطلوبات أخرى
81.541.874	80.818.310		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
6.500.000	7.000.000	17	رأس المال
3.946.000	4.210.000	18	إحتياطي نظامي
11.768	509.651	(و)6	إحتياطيات أخرى
1.100.949	966.421		أرباح مبقاة
534.500	420.000	26	توزيعات أرباح مقترحة
(56.755)	(62.884)	37	خيارات أسهم موظفين محتفظ بها، صافي
12.036.462	13.043.188		إجمالي حقوق المساهمين
-	500.000	38	صكوك الشريحة الأولى
12.036.462	13.543.188		إجمالي حقوق الملكية
93.578.336	94.361.498		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2.441.420	3.200.609	20	دخل العمولات الخاصة
710.231	1.528.553	20	مصاريف العمولات الخاصة
1.731.189	1.672.056		صافي دخل العمولات الخاصة
450.075	415.504	21	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
108.265	145.650		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
35.920	27.543	22	توزيعات أرباح
186.200	145.112	23	مكاسب استثمارات، صافي
(592)	1		إيرادات / (خسائر) عمليات أخرى، صافي
2.511.057	2.405.866		إجمالي دخل العمليات
619.474	591.801	24	رواتب وما في حكمها
108.853	140.320		إيجار ومصاريف مباني
80.581	89.001	9	إستهلاك واطفاء
224.687	229.420		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
118.000	246.000	(ب)7	مخصص خسائر الإئتمان
187.000	207.000	(هـ)6	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
1.338.595	1.503.542		إجمالي مصاريف العمليات
1.172.462	902.324		الدخل التشغيلي
156.195	150.634	(ب)8	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.328.657	1.052.958		صافي الدخل
1.90	1.50	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1.328.657	1.052.958	صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى – التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		استثمارات متاحة للبيع:
(494.823)	552.136	- صافي التغير في القيمة العادلة
(102.176)	(57.851)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الإستبعادات
(124)	3.598	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
(597.123)	497.883	إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
731.534	1.550.841	إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية									
12.036.462	-	12.036.462	(56.755)	534.500	1.100.949	11.768	3.946.000	6.500.000	2016
									الأرصدة في بداية السنة
1.052.958	-	1.052.958	-	-	1.052.958	-	-	-	صافي الدخل
497.883	-	497.883	-	-	-	497.883	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
1.550.841	-	1.550.841	-	-	1.052.958	497.883	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(534.500)	-	(534.500)	-	(534.500)	-	-	-	-	26 توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	-	(500.000)	-	-	500.000	26 أسهم مجانية مصدرة
-	-	-	-	420.000	(420.000)	-	-	-	26 توزيعات أرباح مقترحة
(6.129)	-	(6.129)	(6.129)	-	-	-	-	-	37 خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة
500.000	500.000	-	-	-	-	-	-	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى
(3.486)	-	(3.486)	-	-	(3.486)	-	-	-	تكلفة إصدار صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	-	(264.000)	-	264.000	-	18 المحول للإحتياطي النظامي
13.543.188	500.000	13.043.188	(62.884)	420.000	966.421	509.651	4.210.000	7.000.000	الأرصدة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحه الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية									
2015									
11.852.132	-	11.852.132	(31.551)	522.000	1.139.792	608.891	3.613.000	6.000.000	الأرصدة في بداية السنة
1.328.657	-	1.328.657	-	-	1.328.657	-	-	-	صافي الدخل
(597.123)	-	(597.123)	-	-	-	(597.123)	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
731.534	-	731.534	-	-	1.328.657	(597.123)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(522.000)	-	(522.000)	-	(522.000)	-	-	-	-	26 توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	-	(500.000)	-	-	500.000	26 أسهم مجانية مصدرة
-	-	-	-	534.500	(534.500)	-	-	-	26 توزيعات أرباح مقترحة
(25.204)	-	(25.204)	(25.204)	-	-	-	-	-	37 خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة
-	-	-	-	-	(333.000)	-	333.000	-	18 المحول للإحتياطي النظامي
12.036.462	-	12.036.462	(56.755)	534.500	1.100.949	11.768	3.946.000	6.500.000	الأرصدة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1.328.657	1.052.958		الأنشطة التشغيلية:
			صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
30.966	57.787		صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلاوة والخصم للاستثمارات
(142.468)	(348.200)		صافي التغير في دخل العملات الخاصة مستحقة الاستلام
14.784	212.457		صافي التغير في مصروف العملات الخاصة مستحقة الدفع
(29.657)	10.586		صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(186.200)	(145.112)	23	مكاسب استثمارات، صافي
(151)	-		مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
80.581	89.001	9	إستهلاك وإطفاء
118.000	246.000	(ب)7	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
187.000	207.000	(هـ)6	مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
(156.195)	(150.634)	(ب)8	الحصة في دخل الشركات الزميلة
42.000	33.996		مصروف خيارات أسهم موظفين
1.287.317	1.265.839		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(55.661)	(191.035)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(4.945)	(20.671)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(2.670.465)	78.545		قروض وسلف، صافي
(488.711)	(604.047)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
258.621	(183.793)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
319.400	3.630.290		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(804.259)	(4.999.852)		ودائع العملاء
353.948	394.310		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(85.156)	47.418		مطلوبات أخرى
(1.849.911)	(582.996)		
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
19.163.865	2.230.748		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(16.238.008)	(4.310.757)		شراء استثمارات
63.400	92.917	(ب)8	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(192.618)	(55.038)	9	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
246	1		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
2.796.885	(2.042.129)		
			صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
-	(1.000.000)		سداد قرض لأجل
-	1.000.000		المتحصلات من قرض لأجل
-	496.514		متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى، صافي
-	(58.206)		شراء أسهم لخيارات الموظفين
(522.000)	(534.500)	26	توزيعات أرباح مدفوعة
(522.000)	(96.192)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
424.974	(2.721.317)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و شبة النقدية

يتبع---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
6.678.995	7.103.969	
424.974	(2.721.317)	
<u>7.103.969</u>	<u>4.382.652</u>	27
النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و شبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		
معلومات العمولات الخاصة الإضافية		
عمولات خاصة مستلمة		
عمولات خاصة مدفوعة		
2.298.952	2.852.409	
697.094	1.312.983	
معلومات إضافية غير نقدية		
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		
عقارات أخرى		
منحة خيارات أسهم موظفين، صافي		
توزيعات أرباح مقترحة		
أسهم مجانية مصدرة		
(597.123)	497.883	
-	265.888	
(25.204)	7.048	
534.500	420.000	26
500.000	500.000	26

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروعه وعددها 48 فرعاً (2015 : 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب 3533
الرياض 11481
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و القوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" - الاستثمار كابيتال، حيث تم تحويل الشركة خلال عام 2015 من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة مغلقة وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأول 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات و محافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

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

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة)، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك و الأحكام ذات الصلة بنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وكذلك النظام الأساسي للبنك.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس

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

1. الموجودات والمطلوبات المقتناة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
2. الأدوات المالية المصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
3. الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة،
4. المشتقات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة،
5. الموجودات و المطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه؛ و
6. النقدية التي يتم تسويتها للدفعات على أساس الأسهم يتم قياسها بالقيمة العادلة.

خلال العامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2016 و 2015، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام و التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة 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 والإفتراضات الهامة يتم تقييمها باستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

تتركز تلك الإفتراضات الهامة على المستقبل، وكذلك على المصادر الهامة لتقدير عدم التأكد عند تاريخ التقارير المالية، تلك الإفتراضات التي تحتمل أخطار هامة قد تؤدي إلى تعديلات مادية للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة، كما هو موضح أدناه. تقوم المجموعة ببناء إفتراضاتها و تقديراتها على أساس العوامل المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. وبالرغم مما سبق، قد تتغير الاحوال والإفتراضات الحالية الخاصة بالأحداث المستقبلية بسبب تغييرات السوق أو لظروف خارج سيطرة المجموعة. تلك التغييرات يتم أخذها في الاعتبار في الإفتراضات عند حدوثها.

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

1 - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد و عام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمه 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 تغييراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة تقديرات متماثلة، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة، لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

إن المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كلاً من مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة و الفعلية. يأخذ الافتراض في الحسبان تركيز الخطر والبيانات الإقتصادية وما يتضمنه ذلك من مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات، مخاطر البلد والاداء المنفرد لمجموعات مختلفة من الأعمال.

2 - قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، بإستثناء ما تم الإفصاح عنها في إيضاح (33).

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون من الممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام بإستخدام 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 الإعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة إقتصادية 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 ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

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

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة 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 و مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد 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 لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار 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 والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

3 - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

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

بالنسبة للإستثمار في السندات، يشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "مستمراً" أو "جوهرياً" يتطلب إبداء الاحكام بالنسبة للإستثمار 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 المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة استثماراته في السندات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، لتقدير ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة تلك الإستثمارات. يتطلب هذا التقدير استخدام أحكام كتلك المطبقة على التقديرات المنفردة للقروض والسلف.

4 - تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن المجموعة تُقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

إذا لم تستطع المجموعة الاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، بإستثناء حالات طارئة محددة و التي من ضمن تلك الحالات البيع قريباً من تاريخ الاستحقاق أو البيع لمبلغ غير هام، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل البند كإستثمارات متاحة للبيع. لم يكن لدى البنك إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 ديسمبر 2016، 2015.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

5 - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، المبينة في إيضاح 3 (ب)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادةً ما تقوم المجموعة بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في هذا الصندوق (بمقارنة المنافع المحتملة مع الرسوم الإدارية المتوقعة) و حقوق 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 أكدت 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 تأثيراً هاماً على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و بإستثناء التغيير في السياسات المحاسبية، الناتجة من المعايير الجديدة و/أو التعديلات الجديدة على معايير التقارير المالية الدولية و الارشادات من لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية، المذكورة في الإيضاح 3(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للسنة او للسنوات السابقة للمجموعة:

المعايير الجديدة (والتي يسري تاريخ تطبيقها للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2016 و ما بعدها):

● معيار التقارير المالية "الحسابات المؤجلة لأغراض الرقابية"، والذي يوضح السياسات الخاصة بالحسابات المؤجلة لأغراض رقابية عند التطبيق الأولى لمعايير التقارير المالية الدولية رقم 14

التعديلات الجديدة على المعايير الحالية (والتي يسري تاريخ تطبيقها للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2016 و ما بعدها):

● التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (11)
(3) "أندماج الاعمال" و بقية معايير التقارير المالية الدولية، بحيث لا تتعارض تلك المبادي مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (11).

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38)
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27)
 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10)، معيار التقارير المالية الدولي رقم (12) و معيار المحاسبة الدولي رقم (28)
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)
- "الممتلكات، الآلات و المعدات" و "الموجودات غير الملموسة" والذات يوفران توضيح حول الطرق المقبولة للأستهلاك والأطفاء.
- "القوائم المالية المنفصلة" والذي يسمح للمؤسسة أن تستخدم طريقة الملكية كما هو موضح في معايير المحاسبة الدولي رقم (28) للمحاسبة عن الأستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائم تلك المؤسسة المنفصلة.
- "القوائم المالية الموحدة"، "الإفصاح عن المصالح في المؤسسات الأخرى" و"الأستثمارات في الشركات الزميلة"، و توضح هذه التعديلات الخاصة بهذه المعايير الأستثناءات من عرض القوائم المالية الموحدة، أثر التطبيق على الشركة المالكة، ظروف و متى يمكن لمؤسسة استثمارية أن تقيس قيمة شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، و كذلك بيع أو المشاركة في الموجودات بين الشركة المستثمرة و الشركة التابعه أو المشروع المشترك.
- "عرض القوائم المالية"، والذي يؤسس لإيضاح القوائم المالية، المرونة في عرض إيضاحات حول القوائم المالية و عرض الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

التحسينات الجديدة على المعايير الحالية (والذي يسري تاريخ تطبيقها للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2016 و ما بعدها):

- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (5)
 - التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7)
 - التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19)
- "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع والعمليات غير المستمرة"، والذي يوضح أن التغيير من طريقة أستبعاد لطريقة أخرى لا يتم اعتباره خطة جديدة للاستبعاد، ولكن يعتبر استمرار للخطة الأولى.
- "الادوات المالية: الإيضاحات"، والذي يوضح أن عقود الخدمة والتي تتضمن رسوماً يمكن ان تحتوي على تداخل مستمر في أصل مالي.
- "مناقع الموظفين"، و الذي يوضح أن عملة سندات الشركات ذات الجودة المرتفعة يتم تقويمها على أساس عملة الالتزام المقومه، وليس على أساس عملة موقع الالتزام.

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (1). كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تؤثر إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات 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 على تلك المنشآت.

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي لدى البنك فيها تأثيراً هاماً (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الامور المالية و التشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروع مشترك.

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد إقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في قيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الإستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الأستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الأستحواذ مقابل القيمة الدفترية للأستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الأستثمار 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 او عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لإختبار إنخفاض القيمة.

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 إستبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الأستثمار في الشركة الزميلة. ويتم إستبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً إلا اذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة و بين القيمة الدفترية، حين تقوم بالإعتراف بهذا المبلغ ضمن بند الحصة في دخل شركة زميلة.

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 تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. 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 المتعارف عليها في السوق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات و العملات (المكتتبة والمشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات و يتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار و نماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

1- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة و ذلك إذا ماكانت ميزاتها ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، و إذا ماكان العقد الرئيسي غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

3- 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، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من عمليات التوقع ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

(أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي 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 المتحوط لها أو العمليات المتوقعة 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 فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية 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 ويتوقع 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 و عند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضها باستخدام أداة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% و أن يكون من المتوقع ان يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة و تمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

3 - 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 مؤكدة معترف به وذو تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الإقرار به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المتحوط منها في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة لبنود التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المطفأة، 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 إنتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الإنتهاء والقيمة الإسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

3 - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر محدد مرتبط بأصل أو التزام أو عملية متوقعة محتملة أو ذات تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده بإعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الإقرار به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعال، إذا وجد، فإنه يتم الإقرار به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الإحتياطيات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. بالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل أو جزء من الخسائر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم إسترجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الإقرار به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الإقرار بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي ذات الوقت الذي تم الإقرار بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الإقرار مسبقاً بها مباشرة في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الإقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(و) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأه بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأه بالعمله الأجنبية محولة 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 الإقراض بالعمله 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 تُوجَل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تدرج 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 إستراتيجي 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 وذلك في التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

(ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 ما هو وارد في معيار محاسبة أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

يتم الإعتراف 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 المعايير الإعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الإعتراف 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 إلتزام مالي. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الإئتمان المستقبلية، وذلك عند إحتساب معدل العمولات الخاصة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 العائد الفعلي وبناءً على القيمة الدفترية للأصل صافياً بعد المخصصات.

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالإعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي على المبلغ الدفترية الجديد.

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 والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح (3- و)

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

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي لا تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الإستحقاق.

ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون فيتم الاعتراف بتلك الأتعاب عند أتمام الأداء ذو الصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء و الأتعاب 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 أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف بحسب تلقي الخدمة أو إكمال العملية.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها. تعتبر توزيعات الأرباح بنداً 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 و دخل و مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية و المطلوبات المالية المقننة لأغراض المتاجرة و فروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في معاملات التحوط من المخاطر.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (و يسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الاول)، و ذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. و عندما 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) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الأستثمارات المتاحة للبيع، المبيعة مع الإلتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد إتفاقية إعادة الشراء، في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الاخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الأستثمارات المتاحة للبيع.

يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

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

ي) الأستثمارات

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

بالنسبة للأستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والأستثمارات في الصناديق الأستثمارية فيتم تقريرها بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات المعلنة والتي تعادل القيمة العادلة تقريباً بالإعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

أما بالنسبة للأستثمارات غير المتداولة في السوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عند عدم إستطاعة البنك تحديد القيمة العادلة من الأسواق النشطة أو مصادر الأسعار، فإنه يتم قياسها بإستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن إستخدام أساليب رياضية، إن مدخلات الأساليب الرياضية يتم أخذها من الأسواق ما أمكن ذلك أو بإستخدام درجة معينة من الحكم عند عدم إمكانية أخذها من الأسواق.

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

1- الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق و قروض و مدينين أو لم يتم تصنيفها كإستثمارات 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 إقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكلفة الزائدة والمباشرة للعملية و يتم قياس الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة و ذلك باستثناء الاستثمار في أدوات الملكية، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، حيث يتم عرضها بقيمتها الدفترية. بالنسبة للاستثمارات 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 إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات أو عند إنخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتركمة المثبتة 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 إستلام تلك التوزيعات. كذلك يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يسمح لاستثمار مصنف كمتاح للبيع أن يتم إعادة تصنيفه كـ "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" و إذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

2- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، بإستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك المقدرة والنية الموجبة لإقتنائها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد إقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء بإستخدام أساس العائد الفعلي. تدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الإعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لإستخدام 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 أيأ من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لإستخدام هذا التصنيف:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الإستحقاق حيث لن يكون هناك 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 الإستثمار،
- البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث منعزلة غير متكررة خارج نطاق سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم إقتناءها 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 إنتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المكتتاة من قبل المجموعة، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها أي مبالغ تم شطبها أو أي مخصصات مرتبطة بخسائر الإئتمان.

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 للإسترداد 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 الإعتبار الدليل على انخفاض القروض و السلف والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك على أساس محدد و إجمالي. عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستنفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

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

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 الإئتمان ذات الصلة.

لا يمكن إعتبار القروض والسلف التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية إستمرارية التسديد على الأرجح و يستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو جماعياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة بإستخدام 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 أستحقاق الدفعات أو تغيير خطط الدفعات بحيث تقترح المجموعة أسعار عمولات مختلفة. قد يؤدي هذا الاجراء بما يحتوي من تفاصيل إلى أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمتأخر التحصيل بحيث يخضع للإنخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العمولة والاصل التي يتم التفاوض من بشأنها لإستعادة القيم الدفترية الاصلية للقروض.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة. ويتم تقدير هذه المخصصات بناءاً 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 الخبرة السابقة بشأن الخسائر بإستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

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

2 - 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 بناءاً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حده. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كإنخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للإنخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي ذو صلة بالائتمان حدث بعد الإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة كان قد تم تسجيلها مسبقاً ضمن قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات 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 الاحكام. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى). في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة.

3. 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 لإختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للإسترداد الممكن تحصيله من الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل - أيهما أكثر - ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الإستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للإسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للإسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الإستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم إستخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز إحتساب تلك النماذج بإستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

بالنسبة للموجودات بإستثناء الشهرة، تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشراً 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 للإسترداد أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً فقط في حالة تغيير الإفتراضات المستخدمة في تحديد قيمة الأصل الممكن إستردادها منذ الإعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم تحديد خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها بحيث لا تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد وكذلك لا تزيد القيمة الدفترية لأصل بعد الإهلاك (في حال ما تم تحديدها) (وإذا ما لم يتم الإعتراف 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 سداداً 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 إستهلاك على هذه العقارات. تسجل 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 الإستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والاطفاء المتراكم. ولا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى و الموجودات غير الملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
موجودات غير ملموسة	8 سنوات
الأثاث و المعدات و السيارات	4 - 5 سنوات

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الاقتصادية و طرق لإستهلاك و الاطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية و من ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم إحتساب المكاسب و الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية و صافي المبلغ المحصل و تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الاخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع إقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الأصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثهم.

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

(ع) المطلوبات المالية

يتم في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية و سندات القروض المصدرة و أدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملات.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عليها في قائمة الدخل أو تلك التي تم التحوط من مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات و الخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق و ترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

تعديل المطلوبات المالية الخاضعة للتحوط من مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المتحوط منها كحد أعلى. يتم الإعتراف 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 و قبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. و لاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس إلتزامات 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 الإلتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصرفات خسائر إئتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات و الأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل و خارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة إلتزام قانوني أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية و تكون إحتماالية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ق) محاسبة عقود الإيجار

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

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته تدرج 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 وشبه النقدية

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

(ش) إلغاء الإعراف بالأدوات المالية

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

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. و في الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الإعراف فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالإعراف بأية حقوق أو التزامات نشأت أو نتجت عن هذه العمليات بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يتم إستبعاد المطلوبات المالية (أو أي جزء من تلك المطلوبات المالية) وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

إن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل تعد مطلوبات على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي و يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل بإستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من حصتهم في صافي الدخل المعدل للسنة وذلك بناءً على تشريعات ضريبة الدخل.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين، أو مستعاضة بواسطة المساهمين.

3. 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 إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الإستحقاق. تسجل 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 أيضاً بتوفير "برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين". يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقاً للأشتراك و ذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، و على مدار عامان. ووفقاً للبرنامج، يقوم الموظفون المشاركون بالحصول على الاسهم المشترك بها في نهاية فترة الأشتراك حسب البرنامج. إذا ما إنخفض سعر السهم عن سعر الأشتراك المحدد، عندئذاً يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم في نهاية البرنامج و بين سعر الأشتراك المحدد مسبقاً.

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

خ) مزايا الموظفين الأخرى

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما يتم تأدية الخدمة ذات الصلة. يتم الإعتراف بالإلتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزم واضح أو التزم قانوني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الإلتزامات بشكل موثوق به.

يتم تحديد الإلتزام 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 الإستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع و يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي.

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

3. 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 كما يلي:
تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

1. **المربحة:** 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 إليها هامش ربح متفق عليه.
2. **الإستئجار:** هي إتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
3. **الإجارة:** هي إتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل بإستئجار 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.

4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
707.518	881.498	نقد في الصندوق
-	1.220.000	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
(5.259)	7.077	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
702.259	2.108.575	المجموع الفرعي - (أنظر إيضاح 27)
3.384.728	3.575.763	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4.086.987	5.684.338	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، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و شبه النقدية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
155.733	401.900	حسابات جارية
6.254.530	1.900.393	إيداعات أسواق المال
6.410.263	2.302.293	الإجمالي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف إئتماني مشهود بسمعتها، وكذلك فإن كافة تلك الأرصدة تعتبر مصنفة أئتمانياً.

6. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

2015		2016				
الإجمالي	خارج المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة		
		بآلاف الريالات السعودية				
12.863.025	7.072.110	5.790.915	15.186.836	7.984.702	7.202.134	سندات بعمولة ثابتة
4.684.156	2.655.796	2.028.360	5.079.496	3.228.178	1.851.318	سندات بعمولة عائمة
17.547.181	9.727.906	7.819.275	20.266.332	11.212.880	9.053.452	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكنسبة
1.308.609	85.334	1.221.275	1.017.747	71.887	945.860	أسهم و أخرى
243.181	-	243.181	167.815	-	167.815	صناديق استثمارية
19.096.971	9.813.240	9.283.731	21.451.894	11.284.767	10.167.127	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(114.000)	(4.000)	(110.000)	(4.000)	(4.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
18.982.971	9.809.240	9.173.731	21.447.894	11.280.767	10.167.127	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 4.4 مليار ريال سعودي (2015 : 4.0 مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 4.4 مليار ريال سعودي (2015 : 4.1 مليار ريال سعودي). بلغت صافي التكلفة للإستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 20.9 مليار ريال سعودي (2015 : 19.1 مليار ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6. استثمارات، صافي - (تمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

2015		2016				
الإجمالي	خارج المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة		
		بآلاف الريالات السعودية				
12.863.024	4.411.479	8.451.545	15.186.836	5.668.733	9.518.103	سندات بعمولة ثابتة
4.684.157	2.485.682	2.198.475	5.079.496	2.308.731	2.770.765	سندات بعمولة عائمة
17.547.181	6.897.161	10.650.020	20.266.332	7.977.464	12.288.868	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
1.306.609	89.084	1.217.525	1.017.747	75.637	942.110	أسهم وأخرى
243.181	-	243.181	167.815	-	167.815	صناديق استثمارية
19.096.971	6.986.245	12.110.726	21.451.894	8.053.101	13.398.793	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(114.000)	(4.000)	(110.000)	(4.000)	(4.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
18.982.971	6.982.245	12.000.726	21.447.894	8.049.101	13.398.793	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية و سندات الخزينة السعودية و بعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 12.4 مليون ريال سعودي (2015: 12.4 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) يومياً.

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7.207.220	10.169.143	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
3.495.730	3.116.054	شركات
8.280.021	8.162.697	بنوك و مؤسسات مالية
18.982.971	21.447.894	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6. استثمارات، صافي - (تمة)

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15.492.947	17.682.772	استثمارات من الدرجة الأولى
322.195	1.012.726	استثمارات دون الدرجة الأولى
1.804.737	1.566.835	استثمارات غير مصنفة
17.619.879	20.262.333	إجمالي الإستثمارات الخاضعة لمخاطر الائتمان
1.363.092	1.185.561	إستثمارات أسهم و صناديق إستثمارية غير متعرضة لمخاطر الائتمان
18.982.971	21.447.894	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تحتوي الاستثمارات من الدرجة الاولى عامةً على إستثمارات لاتقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي، المعد من وكالات تصنيف إئتماني معتمدة، عن (-BBB) لوكالة ستاندرد أند بورز، أو (Baa3) لوكالة موديز، أو (-BBB) لوكالة فيتش. تتضمن الإستثمارات غير المصنفة بالأساس سندات شركات سعودية واستثمارات صناديق ملكية خاصة أخرى.

(هـ) تتلخص الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
30.000	114.000	الرصيد في بداية السنة
187.000	207.000	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(103.000)	(317.000)	عكس خسائر محققة خلال السنة
114.000	4.000	الرصيد في نهاية السنة

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الاخرى في حقوق المساهمين مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
14.017	508.059	الارباح غير المحققة عن إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(2.249)	1.592	الحصة في بنود الدخل الشامل الاخرى للشركات الزميلة
11.768	509.651	إجمالي الاحتياطيات الاخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7. قروض وسلف، صافي

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

2016				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
60.174.283	300.358	40.067.704	16.566.115	3.240.106
1.069.613	-	-	214.637	854.976
61.243.896	300.358	40.067.704	16.780.752	4.095.082
(994.844)	(211)	(373.080)	(380.298)	(241.255)
60.249.052	300.147	39.694.624	16.400.454	3.853.827
قروض و سلف عاملة				
قروض و سلف غير عاملة				
إجمالي القروض و السلف				
مخصص خسائر الإئتمان				
قروض و سلف، صافي				
2015				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
60.659.928	275.073	41.658.066	13.472.436	5.254.353
447.594	-	-	142.741	304.853
61.107.522	275.073	41.658.066	13.615.177	5.559.206
(838.716)	(281)	(298.564)	(276.923)	(262.948)
60.268.806	274.792	41.359.502	13.338.254	5.296.258
قروض و سلف عاملة				
قروض و سلف غير عاملة				
إجمالي القروض و السلف				
مخصص خسائر الإئتمان				
قروض و سلف، صافي				

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ 37.1 مليار ريال سعودي (2015: 32.6 مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتخفيف من مخاطر إئتمان القروض والسلف. تتضمن تلك الضمانات إيداعات عملاء، ضمانات مالية، أوراق مالية، عقارات وموجودات أخرى. تدار تلك الضمانات مقابل تعرضات مخاطر الأئتمان بحسب القيمة الممكن تحققها. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف كما في 31 ديسمبر 2016 مايقارب 44.2 مليار ريال سعودي (2015: 50.3 مليار ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض والسلف غير العاملة كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 1.3 مليار ريال سعودي تقريباً (2015: 73.9 مليون ريال سعودي).

(ب) تتكون الحركة في مخصص خسائر الإئتمان مما يلي:

جاري مدين و قروض تجارية وأخرى		
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد
574.020	387.196	186.824
1.552	(96.823)	98.375
(13.784)	31.322	(45.106)
5	5	-
561.793	321.700	240.093
73.485	68.591	4.894
(21.294)	(7.000)	(14.294)
562	562	-
614.546	383.853	230.693
رصيد 31 ديسمبر 2014		
المضاف خلال السنة		
الديون المشطوبة خلال السنة		
المبالغ المستردة خلال السنة		
رصيد 31 ديسمبر 2015		
المضاف خلال السنة		
الديون المشطوبة خلال السنة		
المبالغ المستردة خلال السنة		
رصيد 31 ديسمبر 2016		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

قروض شخصية			
مخصص محدد	مخصص جماعي	إجمالي	
132.526	116.046	248.572	رصيد 31 ديسمبر 2014
98.312	18.136	116.448	المضاف خلال السنة
(144.131)	-	(144.131)	الديون المشطوبة خلال السنة
56.034	-	56.034	المبالغ المستردة خلال السنة
142.741	134.182	276.923	رصيد 31 ديسمبر 2015
141.036	31.479	172.515	المضاف خلال السنة
(156.565)	-	(156.565)	الديون المشطوبة خلال السنة
87.425	-	87.425	المبالغ المستردة خلال السنة
214.637	165.661	380.298	رصيد 31 ديسمبر 2016

ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

1) القروض والسلف - غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

2016	2015	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
1.552.946	340.227	ممتازة
16.166.513	19.326.250	قوية
14.654.462	16.149.598	متوسطة
8.668.615	9.504.309	مقبولة
1.777.846	669.416	هامشية
170.386	32.840	تحت الملاحظة
16.474.099	13.355.901	غير مصنفة
59.464.867	59.378.541	الإجمالي

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

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

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

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

مقبولة: تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.

هامشية: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة: تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة في الأساس من أرصدة القروض الشخصية غير متأخرة السداد.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

2016			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
154.285	58.590	95.695	من 1 إلى 30 يوم
112.725	33.426	79.299	من 31 إلى 90 يوم
60.193	-	60.193	من 91 إلى 180 يوم
382.213	-	382.213	أكثر من 180 يوم
709.416	92.016	617.400	الإجمالي
2015			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
56.316	54.579	1.737	من 1 إلى 30 يوم
73.843	62.646	11.197	من 31 إلى 90 يوم
1.048	-	1.048	من 91 إلى 180 يوم
1.150.180	-	1.150.180	أكثر من 180 يوم
1.281.387	117.225	1.164.162	الإجمالي

لا يتضمن جدول عام 2015 أعلاه بعض القروض متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة و التي كانت تعتبر في مرحلة متقدمة من التباحث حول تجديد أو إعادة جدولة تلك القروض. بلغ مجموع هذه القروض 1.4 مليار ريال سعودي حيث تم تجديد أو تسوية تلك القروض خلال عام 2016.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة مبلغ 4.4 مليار ريال سعودي (2015: 2.7 مليار ريال سعودي)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	2016	
				عاملة	غير عاملة
بالآلاف الريالات السعودية					
306.337	-	(1.423)	304.914	حكومية و شبه حكومية	
4.832.040	27.065	(60.413)	4.798.692	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	
31.647	-	(227)	31.420	زراعة و أسماك	
5.942.565	1.727	(56.146)	5.888.146	تصنيع	
926.717	-	(6.729)	919.988	تعددين و تنقيب	
5.462.599	559.191	(57.187)	5.964.603	بناء وإنشاءات	
11.205.053	202.015	(252.583)	11.154.485	تجارة	
1.458.815	45.112	(47.351)	1.456.576	نقل وإتصالات	
1.874.675	12.742	(32.607)	1.854.810	خدمات	
16.566.115	214.637	(380.298)	16.400.454	قروض شخصية	
11.567.720	7.124	(99.880)	11.474.964	أخرى	
60.174.283	1.069.613	(994.844)	60.249.052	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية					
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	2015	
328.943	-	(1.122)	327.821	حكومية و شبه حكومية	
8.128.175	-	(83.437)	8.044.738	بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	
17.789	-	(111)	17.678	زراعة و أسماك	
6.310.479	3.210	(48.033)	6.265.656	تصنيع	
439.292	-	(2.725)	436.567	تعددين و تنقيب	
4.926.881	695	(37.068)	4.890.508	بناء وإنشاءات	
13.778.599	209.514	(240.788)	13.747.325	تجارة	
1.811.070	43.783	(48.732)	1.806.121	نقل وإتصالات	
1.666.860	14.372	(29.631)	1.651.601	خدمات	
13.472.436	142.741	(276.923)	13.338.254	قروض شخصية	
9.779.404	33.279	(70.146)	9.742.537	أخرى	
60.659.928	447.594	(838.716)	60.268.806	الإجمالي	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

8. 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) تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك لدى شركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2015	2016	
%50	%50	شركة أمريكان اكسبريس العربية السعودية "أمكس"
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%32	%32	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"

"أمكس" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال مقدارة 100 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 مقفلة برأس مال مقدارة 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

"أملاك" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال مقدرة 900 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 بممارسه أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

لدى البنك أيضاً ما نسبته 20% في شركة نعيم للاستثمار والتي ليس لديها أية عمليات تشغيلية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة مما يلي:

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
846.351	939.022	الرصيد في بداية السنة
156.195	150.634	الحصة في الدخل
(63.400)	(92.917)	الأرباح المستلمة
(124)	3.598	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
939.022	1.000.337	الرصيد في نهاية السنة

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

أملاك	اوركس	أمكس	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	2016
1.061.172	606.181	419.856	إجمالي الموجودات
695.217	285.853	223.125	إجمالي المطلوبات
365.955	320.328	196.731	إجمالي حقوق الملكية
61.894	72.817	210.397	إجمالي الدخل
26.750	52.578	119.764	إجمالي المصاريف
أملاك	اوركس	أمكس	2015
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
976.215	774.893	416.533	إجمالي الموجودات
624.284	464.512	239.637	إجمالي المطلوبات
351.931	310.381	176.896	إجمالي حقوق الملكية
58.423	94.724	201.794	إجمالي الدخل
25.559	55.114	113.453	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

8. استثمارات في شركات زميلة – (تتمة)

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في 31 ديسمبر 2016. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الأستئناف فإن المجموعة قد توافقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً 63.6 مليون ريال سعودي.

09 ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي

يتكون بند الممتلكات، المعدات و موجودات ملموسة، صافي مما يلي:

الإجمالي 2015	الإجمالي 2016	موجودات غير ملموسة	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
بآلاف الريالات السعودية						
1.522.846	1.715.140	202.694	404.400	116.918	991.128	الرصيد في بداية السنة
192.618	55.038	25.945	15.505	13.588	-	الإضافات
(324)	(34)	-	(34)	-	-	الإستبعادات
1.715.140	1.770.144	228.639	419.871	130.506	991.128	الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية						
613.224	693.576	88.589	303.021	70.329	231.637	الرصيد في بداية السنة
80.581	89.001	17.203	24.409	15.231	32.158	المحمل للسنة
(229)	(33)	-	(33)	-	-	الإستبعادات
693.576	782.544	105.792	327.397	85.560	263.795	الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية						
	987.600	122.847	92.474	44.946	727.333	صافي القيمة الدفترية
						كما في 31 ديسمبر 2016
1.021.564		114.105	101.379	46.589	759.491	كما في 31 ديسمبر 2015

تتضمن الموجودات غير الملموسة على بنود موجودات ذات علاقة بتكنولوجيا المعلومات

10. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
105.837	112.710	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين
131.701	12.912	نم عملاء
64.829	102.273	ممتلكات، معدات و تكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
105.897	104.287	مصاريق مدفوعة مقدماً
20.480	24.361	موجودات أخرى متنوعة
428.744	356.543	الإجمالي

11. 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 الأسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الأسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الأسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الأسمية.

(ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية و عقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

(ج) **إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات الخاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأسمي المحدد و خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، 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 مقتناة لأغراض المتاجرة أو أدوات مشتقة مقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز و المراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء و بنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية و المستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة بتحديد والإستفادة من الفروقات في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

11. المشتقات – (تمة)

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 الأجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق إستراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات 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 الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الإسمية 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 إتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع ويعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام 2013 وما بعد وذلك على مدى مدة إتفاقية الشراكة. يقوم البنك بتقييم فقط خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء اقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية.

(ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2016
أكثر من المعدل الشهري	5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر				
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة:								
عقود الصرف الأجنبي الأجلة								
6.548.332	-	1.633.022	4.028.717	3.802.674	9.464.413	53.125	82.847	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
1.951.432	-	734.680	752.380	161.570	1.648.630	25.256	25.256	مقايضات أسعار العملات
5.540.097	720.000	5.998.527	70.000	-	6.788.527	813.420	805.345	المشتقات المقنتاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات
3.689.705	3.526.880	600.320	-	393.960	4.521.160	533.126	614.848	خيار بيع شركة زميلة
-	-	-	-	-	-	-	386.421	الإجمالي
17.729.566	4.246.880	8.966.549	4.851.097	4.358.204	22.422.730	1.424.927	1.914.717	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

11. المشتقات – (تتمة)

المعدل الشهري	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2015
	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر				
بآلاف الريالات السعودية								
								مشتقات مكتناة لأغراض المقايضة:
8.429.793	-	1.342.514	1.889.239	1.227.983	4.459.736	22.715	24.056	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
1.834.719	404	653.126	857.221	303.806	1.814.557	57.608	57.608	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
4.885.841	2.989.782	1.877.720	160.000	250.000	5.277.502	644.203	651.492	مقايضات أسعار العمولات
								المشتقات المكتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
2.513.208	1.914.336	487.968	319.056	-	2.721.360	276.146	254.827	مقايضات أسعار العمولات
-	-	-	-	-	-	-	299.160	خيار بيع شركة زميلة
17.663.561	4.904.522	4.361.328	3.225.516	1.781.789	14.273.155	1.000.672	1.287.143	الإجمالي

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط للعائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015، 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.

31 ديسمبر 2016 (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		إستثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	
		الأداة المستخدمة	مخاطر القيمة العادلة	
533.126	614.848	مقايضات أسعار العمولات	4.063.916	4.565.447

31 ديسمبر 2015 (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		إستثمارات بسعر عمولة ثابت
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	
		الأداة المستخدمة	مخاطر القيمة العادلة	
276.146	254.579	مقايضات أسعار العمولات	2.821.298	2.801.929

بلغت صافي الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 91.2 مليون ريال سعودي (2015):
أرباح بقيمة 7.7 مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 90.8 مليون
ريال سعودي (2015): خسائر بقيمة 286.5 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 489.8
مليون ريال سعودي تقريباً (2015): 12.9 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

خلال عام 2016، كان تركيز ما نسبته 71 % (2015 : 59%) تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع
مؤسسات مالية، بينما كان تركيز أقل من 19 % (2015 : 35%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف
الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

11. 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 المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغ صافي المبالغ المحتفظ بها بواسطة البنك كضمان نقدي كما في 31 ديسمبر 2016: 46.7 مليون ريال سعودي. (كما بلغ صافي الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2015: 39.3 مليون ريال سعودي).

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
7.600	4.712	حسابات جارية
3.819.090	4.151.531	إتفاقيات إعادة الشراء - أنظر إيضاح (19- د)
1.502.458	4.840.473	ودائع أسواق المال
5.329.148	8.996.716	الإجمالي

13. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
47.105.052	36.677.689	ودائع لأجل
1.620.632	4.073.660	ودائع إيداع
48.725.684	40.751.349	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
20.876.355	23.955.017	ودائع تحت الطلب
916.443	933.959	ودائع أخرى
70.518.482	65.640.325	ودائع العملاء

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بقيمة لا شيء لعام 2016 (2015: 3.9 مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 535 مليون ريال سعودي (2015: 516 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة كما في 31 ديسمبر 2016 بإجمالي 46.5 مليار ريال سعودي (2015: 52.5 مليار ريال سعودي).

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

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
642.531	1.772.546	تحت الطلب
178.700	1.390.880	إيداع
8.248.118	1.045.305	لأجل
65.830	68.159	أخرى
9.135.179	4.276.890	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، و قد استحق و تم سداد هذا القرض لأجل كاملاً في 30 مايو 2016.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل أخرى مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في 5 سبتمبر 2017.

كذلك قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل و يستحق سداده في 19 يونيو 2021.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على اساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل إتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي يلتزم بها البنك بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط و الاحكام.

15. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 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) لسنة أشهر بالإضافة لـ 1.45 % . يبلغ أجل هذه الصكوك 10 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 و وفقاً للشروط و الاحكام.

16. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
313.046	279.335	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين الخاصة المستحقة
127.102	167.833	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
13.942	7.339	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
207.969	251.167	مطلوبات خاصة بالعملاء
20.492	16.108	مطلوبات أخرى
<u>682.551</u>	<u>721.782</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

17. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 700 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2015): 650 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).
إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

2015		2016		
بآلاف الريالات	%	بآلاف الريالات	%	
5.850.000	90.0	6.300.000	90.0	مساهمون سعوديون
487.500	7.5	525.000	7.5	مساهمون غير سعوديون:
162.500	2.5	175.000	2.5	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
6.500.000	100	7.000.000	100	شركة بنك مزو هو المحدودة

خلال عام 2016، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 650 مليون سهم إلى 700 مليون سهم. خلال عام 2015، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 600 مليون سهم إلى 650 مليون سهم (أنظر إيضاح 26).

18. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 264 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2016 (2015: 333 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2016، كانت هناك دعاوى قضائية محددة مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية، التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016 كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه 25.9 مليون ريال سعودي (2015: 4.9 مليون ريال سعودي).

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 41.1 مليون ريال سعودي (2015: 18.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتزام

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة.

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

ليس بالضرورة أن يمثل مجموع الإلتزامات القائمة لتلبية الأئتمان الممنوح السحوبات النقدية المستقبلية حيث قد يتم إلغاء أو انتهاء صلاحية تلك الإلتزامات 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.

(1) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالإئتمان والإلتزامات المحتملة:

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			2016	
	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر		
1.882.749	-	296.786	860.694	725.269	إعتمادات مستندية
8.412.455	18.972	1.228.370	5.359.695	1.805.418	خطابات ضمان
656.091	-	-	203.499	452.592	قبولات العملاء
313.205	115.854	47.351	150.000	-	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
11.264.500	134.826	1.572.507	6.573.888	2.983.279	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	خلال 3 أشهر			2015
		1-5 سنوات	شهر 12-3	شهر	
بآلاف الريالات السعودية					
2.270.789	-	359.682	979.922	931.185	إعتمادات مستندية
8.556.584	91.587	2.377.142	4.449.074	1.638.781	خطابات ضمان
504.922	-	-	151.020	353.902	قبولات العملاء
388.113	210.618	177.495	-	-	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
<u>11.720.408</u>	<u>302.205</u>	<u>2.914.319</u>	<u>5.580.016</u>	<u>2.923.868</u>	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2016 ما مجموعه 27.760 مليون ريال سعودي (2015: 30.194 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
6.343.560	6.035.415	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
4.816.034	4.729.420	شركات
275.677	277.564	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
285.137	222.101	أخرى
<u>11.720.408</u>	<u>11.264.500</u>	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 تحليلاً للقيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة الخاصة باتفاقات إعادة الشراء:

2015		2016		استثمارات متاحة للبيع
إتفاقات إعادة الشراء	الموجودات	إتفاقات إعادة الشراء	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
<u>3.819.090</u>	<u>4.057.491</u>	<u>4.151.531</u>	<u>4.419.351</u>	

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 و متعارف عليها في مجال إقراض الاوراق المالية و أنشطة التسليف، و كذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
29.850	30.230	أقل من سنة
74.737	60.985	من سنة إلى خمس سنوات
54.005	45.962	أكثر من خمس سنوات
158.592	137.177	الإجمالي

و) الزكاة والضريبة

يوفر إيضاح رقم (8) ورقم (26) معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة والضريبة.

20. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
450.879	536.030	دخل العمولات الخاصة:
1.860.727	2.453.602	دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات المتاحة للبيع
129.814	210.977	قروض وسلف
2.441.420	3.200.609	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
447.765	1.094.748	مصاريف العمولات الخاصة:
178.724	313.561	ودائع العملاء
34.768	52.668	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
48.974	67.576	قروض لأجل
710.231	1.528.553	سندات دين ثانوية
		الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
132.212	130.035	تداول الأسهم و إدارة الصناديق
103.341	91.715	عمليات تمويل تجاري
162.673	180.260	تمويل شركات و أفراد
111.818	91.984	خدمات بنكية أخرى
510.044	493.994	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
44.078	65.161	خدمات الحفظ
15.891	13.329	خدمات بنكية أخرى
59.969	78.490	إجمالي مصاريف الأتعاب
450.075	415.504	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

22 . توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

2015	2016
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
35.920	27.543

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

23. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
102.176	57.851	مكاسب محققة عن استثمارات متاحة للبيع، صافي
84.024	87.261	مكاسب خيار بيع شركة زميلة
186.200	145.112	مكاسب استثمارات، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

24. 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 و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015.

2016				
الفئة	عدد الموظفين	التعويضات المدفوعة		
		التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة المدفوعة	إجمالي
		نقدية	أسهم	إجمالي
		بآلاف الريالات السعودية		
مدراء تنفيذيون	20	18.067	6.990	25.057
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)				
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	132	14.831	4.813	19.644
موظفون عاملون في مهام الرقابة	232	9.301	5.305	14.606
موظفون آخرون	1.219	32.081	13.809	45.890
موظفون خارجيون	58	1.665	194	1.859
الإجمالي	1.661	75.945	31.111	107.056
تعويضات متغيرة مستحقة		106.989		
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها		96.672		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		591.801		

2015				
الفئة	عدد الموظفين	التعويضات المدفوعة		
		التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة المدفوعة	إجمالي
		نقدية	أسهم	إجمالي
		بآلاف الريالات السعودية		
مدراء تنفيذيون	19	18.447	5.039	23.486
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)				
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	145	19.532	4.432	23.964
موظفون عاملون في مهام الرقابة	248	13.454	3.880	17.334
موظفون آخرون	1.266	59.418	10.032	69.450
موظفون خارجيون	69	3.357	104	3.461
الإجمالي	1.747	114.208	23.487	137.695
تعويضات متغيرة مستحقة		132.454		
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها		97.832		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		619.474		

24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها – (تتمة)

تتضمن التعويضات النقدية المتغيرة لعام 2015 أعلاه المكافأة التي منحها البنك لموظفيه وفقاً للأمر الملكي الصادر من خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود. بدفع راتب شهرين للموظفين.

قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت ("اللجنة") والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة.

تعتبر اللجنة مسؤوله أساساً عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية الهامة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، و إكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها وإستقلالية عضوية مجلس الإدارة، و مراجعة تكوين مجلس الإدارة، و وضع سياسات لمكافآت و تعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

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

صُممت سياسة المكافآت و التعويضات لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين و الواعدين.

يقوم الموظفون بالإشتراك 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 و مستوى هذا التحقيق. 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 إستخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وإرتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، و الإلتزام باللوائح، و أنظمة تنفيذ الأعمال.

يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي و آمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الإلتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للإلتحاق ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بإبتكار 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 شمولهم ببرنامج 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 المعقولية في إدارة المخاطر.

24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها – (تتمة)

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 61.3 مليون ريال سعودي (2015: 58.0 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 3.9 مليون ريال سعودي (2015: 3.6 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 17.6 مليون ريال سعودي (لعام 2015: 14.5 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 149 مستفيد خلال عام 2015 (لعام 2015: 143 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2016: 0.9 ريال سعودي (لعام 2015: 1.1 ريال سعودي).

25. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد 700 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في 2016 (أنظر إيضاح 26). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

26. توزيعات الأرباح والزيادة الشرعية وضريبة الدخل

في عام 2016 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 350 مليون ريال سعودي (بواقع 0.50 ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 70 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 14 سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال 2017.

في عام 2015 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 487.5 مليون ريال سعودي (بواقع 0.75 ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 47 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 13 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية واصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في 26 جمادى الثاني 1437 هـ (الموافق 4 ابريل 2016). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2014، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 480 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة 42 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 12 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية واصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في 17 جمادى الأول 1436 هـ (الموافق 8 مارس 2015). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

يتم دفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد استقطاع الزكاة الشرعية المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

26. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية وضريبة الدخل – (تتمة)

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن الاعوام من 2013 إلى 2015 مبلغ يقارب 104.0 مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام 2016 مبلغ يقارب 32.1 مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام 2016 مبلغ يقارب 136.1 مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام 2013 حتى عام 2017 ما يقارب 0.19 ريال سعودي على السهم (2015): بلغت الزكاة المتراكمة منذ عام 2012 حتى 2015 ما يقارب 0.17 ريال سعودي على السهم).

(ب) المساهمين الاجانب:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام 2016 مبلغ 21.6 مليون ريال سعودي (2015: 24.2 مليون ريال سعودي). لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام 2016.

قام البنك بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به للهيئة العامة للزكاة و الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015.

قام البنك بإستلام الربوط النهائية لزكاة و ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 277 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم (9) من تلك القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يبيت بشأنها للشركة الزميلة.

كذلك وقد إستلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، مايقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة و الدخل، وفي الوقت التي تثق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الإستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود والقرارات النهائية حول الأستئناف والترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2016.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل للأعوام 2012، 2014 و 2015. و إذا ما تم رفض إستئناف البنك على السماح بطرح إستثمارات طويلة الأجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفاً، فإن ذلك سيؤدي إلى إلتزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عامماً لكل القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية والافصح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

27. النقدية و شبه النقدية

يتكون بند النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
702.259	2.108.575	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
6.401.710	2.274.077	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
7.103.969	4.382.652	الإجمالي

28. القطاعات التشغيلية

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

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

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

يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك 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:

قام البنك بتغيير أساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 مقارنة مع ما تم أستخدامه كأساس تقسيم القطاعات التشغيلية كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، وذلك بغرض مراعاة التغييرات في تقارير لجنة مجلس المخاطر و مجلس الإدارة. تم تعديل أرقام فترة المقارنة كما في و للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 لتنماش مع عرض الفترة الحالية.

قطاع التجزئة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، قروض و ودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة و الاستثمارات

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال و الإستثمارات في الشركات الزميلة وخدمات الخزينة الأخرى.

شركاء الأعمال

الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2.2. القطاعات التشغيلية – (تتمة)

قطاع إدارة الأصول والوساطة:

تتضمن أنشطة إدارة الأصول والوساطة خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى:

مهام الدعم، الأنتمان الاستثنائي و وحدات الادارة الاخرى و التحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد 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 المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

(أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

2016						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخصينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
إجمالي الموجودات	28.418.146	36.012.877	26.788.160	1.000.337	340.633	94.361.498
إجمالي المطلوبات	47.560.355	17.994.538	14.457.595	97	(16.390)	80.818.310
صافي دخل العمولات الخاصة	271.741	1.171.520	315.746	-	18.428	1.672.056
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	519.550	(418.956)	-	(98.580)	-	(2.014)
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	791.291	752.564	315.746	(98.580)	18.428	1.672.056
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	130.625	225.170	28.024	-	67.180	415.504
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	80.789	84.462	228.607	43.631	2.437	318.306
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	1.002.705	1.062.196	572.377	(54.949)	88.045	2.405.866
مصاريف عمليات مباشرة	381.785	70.905	23.080	2.954	78.396	557.120
مصاريف عمليات غير مباشرة	240.815	168.478	72.224	-	-	493.422
مخصصات الانخفاض في القيمة	146.050	99.950	207.000	-	-	453.000
إجمالي مصاريف العمليات	768.650	339.333	302.304	2.954	78.396	1.503.542
دخل (خسائر) التشغيل	234.055	722.863	270.073	(57.903)	9.649	902.324
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	150.634	-	150.634
صافي الدخل	234.055	722.863	270.073	92.731	9.649	1.052.958
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	18.204	696	1	-	487	55.038
الأستهلاك والإطفاء	47.024	1.371	194	-	4.664	89.001

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2.8. القطاعات التشغيلية – (تتمة)

2015						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
26.218.149	38.261.793	26.287.127	939.022	396.777	1.475.468	93.578.336
54.395.563	14.704.564	10.415.446	97	44.105	1.982.099	81.541.874
448.555	941.150	319.094	-	25.190	(2.800)	1.731.189
282.896	(290.261)	148.026	(56.495)	-	(84.166)	-
731.451	650.889	467.120	(56.495)	25.190	(86.966)	1.731.189
113.621	246.934	54.209	-	90.116	(54.805)	450.075
63.241	61.504	240.807	46.074	5.554	(87.387)	329.793
908.313	959.327	762.136	(10.421)	120.860	(229.158)	2.511.057
395.449	73.279	26.298	2.778	92.374	-	590.178
157.780	110.358	47.316	-	-	127.963	443.417
16.164	101.836	187.000	-	-	-	305.000
569.393	285.473	260.614	2.778	92.374	127.963	1.338.595
338.820	673.854	501.522	(13.199)	28.486	(357.121)	1.172.462
-	-	-	156.195	-	-	156.195
338.920	673.854	501.522	142.996	28.486	(357.121)	1.328.657
64.753	178	821	-	4.576	122.290	192.618
44.204	1.210	126	-	5.655	29.386	80.581

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

2016						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
27.200.287	36.010.672	25.706.420	-	233.722	380.134	89.531.235
4.474.555	3.381.861	198.477	-	-	-	8.054.893
-	-	2.364.845	-	-	-	2.364.845
31.674.842	39.392.533	28.269.742	-	233.722	380.134	99.950.973

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

28. القطاعات التشغيلية – (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة						
24.952.535	38.259.087	24.989.706	-	217.045	470.489	88.888.862
المركز المالي الموحدة						
4.789.800	3.479.996	199.200	-	-	-	8.468.996
التعهدات والالتزامات المحتملة						
-	-	1.482.660	-	-	-	1.482.660
المشتقات						
29.742.335	41.739.083	26.671.566	-	217.045	470.489	98.840.518
الإجمالي						

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

29. 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 أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان. تُقيّم 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 إعماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الإئتمان و مراقبة عملية مخاطر الإئتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الإئتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الإئتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الإئتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام 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 الإئتمان. تتمثل مخاطر الإئتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم و التحكم بمستوى مخاطر الإئتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض.

يظهر التركيز في مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

29. مخاطر الائتمان – (تمة)

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 (7) – (ج-3).

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 و معايير تقييم تجارية موضوعية و شخصية تغطي كل من خدمة القرض، الربحية، السيولة، تركيبة رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، و ملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. ولمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، أنظر إيضاح (7) - (ج - 1) و (ج - 2).

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بالأساس ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب و ودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات و موجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و قروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات و طلب 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 مؤشراً على انخفاض في القيمة. المعلومات حول الضمانات المحتفظ بها موجودة في إيضاح (7) – (أ) و (7) – (ج - 1).

و لمزيد من التفصيل حول تركيز المخاطر في القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف، أنظر الإيضاح (7) - (ج-3).

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات و بنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح (6) - (ج) و (6) - (د) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح رقم (5) الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشنقات في الإيضاح (11) و إيضاح (30) – (أ).

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (19) و إيضاح (30) – (أ).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح (28) – (ب).

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مبينة في الإيضاح (35).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات و المطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات:

الإجمالي	دول أخرى	شرق جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		2016
					المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط	
بآلاف الريالات السعودية							
<u>الموجودات</u>							
5.684.338	-	-	-	-	-	-	5.684.338
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
2.302.293	85.064	-	41.512	247.166	437.359	1.491.192	2.302.293
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
21.447.894	451.753	-	2.181.777	1.029.818	7.617.419	10.167.127	21.447.894
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي							
60.249.052	-	-	-	-	-	60.249.052	60.249.052
استثمارات في شركات زميلة ممتلكات، معدات و موجودات غير							
1.000.337	-	-	-	-	-	1.000.337	1.000.337
ملموسة، صافي							
987.600	-	-	-	-	-	987.600	987.600
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
1.914.717	-	-	-	1.082.549	284.261	547.907	1.914.717
عقارات أخرى							
418.724	-	-	-	-	-	418.724	418.724
موجودات أخرى							
356.543	-	-	-	-	-	356.543	356.543
<u>94.361.498</u>	<u>536.817</u>	<u>-</u>	<u>2.223.289</u>	<u>2.359.533</u>	<u>8.339.039</u>	<u>80.902.820</u>	<u>94.361.498</u>
<u>المطلوبات</u>							
8.996.716	467	-	-	2.937.197	1.918.954	4.140.098	8.996.716
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
65.640.325	-	-	-	-	-	65.640.325	65.640.325
ودائع العملاء							
2.032.187	-	-	-	-	-	2.032.187	2.032.187
قروض لأجل							
2.002.373	-	-	-	-	-	2.002.373	2.002.373
سندات دين ثانوية							
1.424.927	-	-	-	805.630	211.546	407.751	1.424.927
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
721.782	-	-	-	-	-	721.782	721.782
مطلوبات أخرى							
<u>80.818.310</u>	<u>467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.742.827</u>	<u>2.130.500</u>	<u>74.944.516</u>	<u>80.818.310</u>
<u>الإجمالي</u>							
<u>11.264.500</u>	<u>234.373</u>	<u>49.053</u>	<u>478.848</u>	<u>226.779</u>	<u>161.232</u>	<u>10.114.215</u>	<u>11.264.500</u>
الإنتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة							
8.054.893	209.919	41.895	477.128	196.229	137.704	6.992.018	8.054.893
مخاطر الإنتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإنتماني):							
2.364.845	-	-	-	1.320.692	334.784	709.369	2.364.845
التعهدات والالتزامات المحتملة للمشتقات							

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30. التركيز الجغرافي - (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	شرق جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2015
بآلاف الريالات السعودية							
<u>الموجودات</u>							
4.086.987	-	-	-	-	-	4.086.987	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6.410.263	1.774	-	57.238	699.537	1.519.234	4.132.480	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.982.971	38.097	-	2.060.462	1.059.468	6.565.896	9.259.048	استثمارات، صافي
60.268.806	-	-	-	-	-	60.268.806	قروض وسلف، صافي
939.022	-	-	-	-	-	939.022	استثمارات في شركات زميلة
1.021.564	-	-	-	-	-	1.021.564	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.287.143	-	-	-	758.434	69.875	458.834	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
152.836	-	-	-	-	-	152.836	عقارات أخرى
428.744	-	-	-	-	-	428.744	موجودات أخرى
<u>93.578.336</u>	<u>39.871</u>	<u>-</u>	<u>2.117.700</u>	<u>2.517.439</u>	<u>8.155.005</u>	<u>80.748.321</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>المطلوبات</u>							
5.329.148	471	-	-	2.943.710	1.626.587	758.380	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.518.482	-	-	-	-	-	70.518.482	ودائع العملاء
2.011.221	-	-	-	-	-	2.011.221	قروض لأجل
1.999.800	-	-	-	-	-	1.999.800	سندات دين ثانوية
1.000.672	-	-	-	589.635	54.323	356.714	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
682.551	-	-	-	-	-	682.551	مطلوبات أخرى
<u>81.541.874</u>	<u>471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.533.345</u>	<u>1.680.910</u>	<u>76.327.148</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>11.720.408</u>	<u>238.657</u>	<u>65.924</u>	<u>398.442</u>	<u>281.922</u>	<u>211.171</u>	<u>10.524.292</u>	<u>الإئتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة</u>
مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني):							
<u>8.468.996</u>	<u>209.343</u>	<u>57.026</u>	<u>393.607</u>	<u>246.476</u>	<u>182.946</u>	<u>7.379.598</u>	<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>
<u>1.482.660</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>911.883</u>	<u>127.291</u>	<u>443.486</u>	<u>المشتقات</u>

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

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 بالكامل في المملكة العربية السعودية.

31. 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 عملوات.

(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.

1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من إحصائية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة و تراقب المجموعة المراكز و يقوم بإستخدام 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 (2012-2016) (2015: 2011-2015). 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 معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2016 و 2015، 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 31 ديسمبر 2012 و 2016 والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم 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 سعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31. مخاطر السوق – (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						2016	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهر	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
+324.113/-82.912	+269.714/-68.996	+54.339/-13.916	-	-	+239.686/-61.315	-129/+33	سايبور
+205.555/-98.826	+140.771/-67.678	+61.407/-29.523	+1.793/-863	+1.584/-762	+28.712/-13.804	-52/+25	ليبور
-	-	-	-	-	-54/+1.728	-5/+161	يوروبور
بآلاف الريالات السعودية						2015	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهر	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	العمولة
+69.689/-166.755	+54.944/-131.473	+14.745/-35.282	-	-	+34.733/-83.111	-28/+67	سايبور
+25.386/-84.614	+10.099/-33.660	+15.036/-50.120	+251/-834	-	+7.627/-25.422	-9/+30	ليبور
-	-	-	-	-	-18/+276	-11/+164	يوروبور

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثار عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته 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 إستراتيجيات إدارة المخاطر أسعار العملات.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31. مخاطر السوق – (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2016
						الموجودات
5.684.338	4.464.338	-	-	-	1.220.000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.302.293	-	-	-	28.216	2.274.077	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21.447.894	1.181.561	7.950.379	5.414.222	1.753.482	5.148.250	استثمارات، صافي
60.249.052	-	654.168	11.021.516	17.245.322	31.328.046	قروض وسلف، صافي
1.000.337	1.000.337	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
987.600	987.600	-	-	-	-	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.914.717	1.914.717	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
418.724	418.724	-	-	-	-	عقارات أخرى
356.543	356.543	-	-	-	-	موجودات أخرى
94.361.498	10.323.820	8.604.547	16.435.738	19.027.020	39.970.373	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
8.996.716	4.712	-	-	2.695.000	6.297.004	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65.640.325	24.665.558	-	-	16.749.020	24.225.747	ودائع العملاء
2.032.187	-	-	-	2.000.000	32.187	قروض لأجل
2.002.373	-	-	-	2.000.000	2.373	سندات دين ثانوية
1.424.927	1.424.927	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
721.782	721.782	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
13.543.188	13.543.188	-	-	-	-	حقوق المساهمين
94.361.498	40.360.167	-	-	23.444.020	30.557.311	الإجمالي
						أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة
-	(30.036.347)	8.604.547	16.435.738	(4.417.000)	9.413.062	على البنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	(3.526.880)	(600.320)	(1.278.088)	5.405.288	أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	(30.036.347)	5.077.667	15.835.418	(5.695.088)	14.818.350	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	30.036.347	24.658.680	9.123.262	14.818.350	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3.1. مخاطر السوق – (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2015
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4.086.987	4.086.987	-	-	-	-	
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6.410.263	-	-	-	8.553	6.401.710	
18.982.971	1.439.790	5.156.671	7.266.286	1.010.046	4.110.178	استثمارات، صافي
60.268.806	-	428.177	8.146.839	17.284.014	34.409.776	قروض وسلف، صافي
939.022	939.022	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
						ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.021.564	1.021.564	-	-	-	-	
1.287.143	1.287.143	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
152.836	152.836	-	-	-	-	عقارات أخرى
428.744	428.744	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>93.578.336</u>	<u>9.356.086</u>	<u>5.584.848</u>	<u>15.413.125</u>	<u>18.302.613</u>	<u>44.921.664</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.329.148	7.600	-	-	1.431.689	3.889.859	
70.518.482	21.276.739	-	-	20.461.459	28.780.284	ودائع العملاء
2.011.221	-	-	-	-	2.011.221	قروض لأجل
1.999.800	-	-	-	1.999.800	-	سندات دين ثانوية
1.000.672	1.000.672	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
682.551	682.551	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
12.036.462	12.036.462	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>93.578.336</u>	<u>35.004.024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.892.948</u>	<u>34.681.364</u>	الإجمالي
						آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي
-	(25.647.938)	5.584.848	15.413.125	(5.590.335)	10.240.300	
						آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	(1.914.336)	(1.420.688)	(302.056)	3.637.080	
						إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	(25.647.938)	3.670.512	13.992.437	(5.892.391)	13.877.380	
						الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة
-	-	25.647.938	21.977.426	7.984.989	13.877.380	

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31. مخاطر السوق – (تتمة)
(2) 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. و تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم إستراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة للمخاطر فيها كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة 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 و المطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2012 – 2016) (2015: 2011 – 2015). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016
+1.337/-431	-0.09/+0.29	دولار أمريكي
-0/+2	-6.13/+25.89	يورو
+23/-9	-10.54/+26.69	جنيه استرليني
الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
+1.352/-250	-0.05/+0.27	دولار أمريكي
-37/+224	-5.58/+33.52	يورو
+47/-16	-4.33/+12.32	جنيه استرليني

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)	
500.793	466.961	دولار أمريكي
668	(8)	يورو
378	86	جنيه استرليني
211	185	ين ياباني
15.096	15.337	درهم اماراتي
10.132	3.951	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31. مخاطر السوق – (تتمة)

4) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقوله 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 الجدول ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2012 – 2016) (2015: 2011 – 2015). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

31 ديسمبر 2015		31 ديسمبر 2016		
التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق
-510.022%/+425.155%	-37.38%/+31.16%	-145.606%/+771.274%	-14.39%/+76.22%	تداول
-75/+75	-5.00%/+5.00%	-75/+75	-5.00%/+5.00%	غير مدرجة

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ و فوري 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 إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل إختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات العادية والحادثة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالمجموعة. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في المجموعة. ويتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي إستقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء إختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية و الحادة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2015: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2015: 4%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد 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 ولغاية 100% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالدائع من قبل المجموعة. لا تعتبر المبالغ المفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لإلتزامات الدفعات المستقبلية.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	بالآلاف الريالات السعودية			2016	
		أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	الموجودات
5.684.338	4.464.338	-	-	-	1.220.000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.302.293	401.900	-	-	28.216	1.872.177	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21.447.894	1.181.561	8.518.352	9.054.430	1.433.082	1.260.469	استثمارات، صافي
60.249.052	-	3.000.530	16.673.368	17.114.015	23.461.139	قروض و سلف، صافي
1.000.337	1.000.337	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة
987.600	987.600	-	-	-	-	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.914.717	-	-	-	1.914.717	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
418.724	418.724	-	-	-	-	عقارات أخرى
356.543	-	-	-	356.543	-	موجودات أخرى
94.361.498	8.454.460	11.518.882	25.727.798	20.846.573	27.813.785	الإجمالي
المطلوبات و حقوق المساهمين						
8.996.716	4.712	-	-	2.695.000	6.297.004	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65.640.325	28.739.218	-	3.792.015	12.957.005	20.152.087	ودائع العملاء
2.032.187	-	-	1.000.000	1.000.000	32.187	قروض لأجل
2.002.373	-	-	2.000.000	-	2.373	سندات دين ثانوية
1.424.927	-	-	-	1.424.927	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
721.782	-	-	-	721.782	-	مطلوبات أخرى
13.543.188	13.543.188	-	-	-	-	حقوق المساهمين
94.361.498	42.287.118	-	6.792.015	18.798.714	26.483.651	الإجمالي
33.687.230	-	4.381.706	10.539.055	11.424.985	7.341.484	المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	خلال 3 أشهر		2015
				12-3 أشهر	أشهر	
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4.086.987	4.086.987	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6.410.263	155.733	-	-	8.553	6.245.977	استثمارات، صافي
18.982.971	1.439.790	6.179.752	10.236.798	955.212	171.419	قروض وسلف، صافي
60.268.806	-	2.425.160	14.655.364	17.387.803	25.800.479	استثمارات في شركات زميلة
939.022	939.022	-	-	-	-	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.021.564	1.021.564	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
1.287.143	-	-	-	1.287.143	-	عقارات أخرى
152.836	152.836	-	-	-	-	موجودات أخرى
428.744	-	-	-	428.744	-	الإجمالي
<u>93.578.336</u>	<u>7.795.932</u>	<u>8.604.912</u>	<u>24.892.162</u>	<u>20.067.455</u>	<u>32.217.875</u>	
المطلوبات وحقوق المساهمين						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.329.148	7.600	-	-	1.431.689	3.889.859	ودائع العملاء
70.518.482	22.897.371	-	4.292.015	16.669.444	26.659.652	قروض لأجل
2.011.221	-	-	1.000.000	1.011.221	-	سندات دين ثانوية
1.999.800	-	-	1.999.800	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
1.000.672	-	-	-	1.000.672	-	مطلوبات أخرى
682.551	-	-	-	682.551	-	حقوق المساهمين
12.036.462	12.036.462	-	-	-	-	الإجمالي
<u>93.578.336</u>	<u>34.941.433</u>	<u>-</u>	<u>7.291.815</u>	<u>20.795.577</u>	<u>30.549.511</u>	
المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة						
25.993.563	-	5.206.727	7.275.647	8.805.532	4.705.657	

لأغراض العرض في الجدول أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب و ودائع الادخار و ودائع أخرى محددة للمجموعة تبلغ تقريباً 28.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 22.9 مليار ريال سعودي) قد تم عرضهم ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب".

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، و بنود في طور التحصيل، و قروض و سلف ممنوحة لبنوك وعملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الأستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الإستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 19 (ج-1) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الإستحقاق غير المخصصة:

تلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجداول أدناه تحتوي على دفعات العمولات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدول أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصصة:

		2016				
بدون تاريخ إستحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر		
الإجمالي						
9.042.076	4.712	-	2.723.634	6.313.730		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
66.238.997	28.739.218	-	4.099.168	13.166.908	20.233.703	ودائع العملاء
2.251.104	-	-	1.166.500	1.033.917	50.687	قروض لأجل
2.269.073	-	-	2.190.500	57.150	21.423	سندات دين ثانوية
1.424.927	-	-	1.424.927	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
81.226.177	28.743.930	-	7.456.168	18.406.536	26.619.543	إجمالي
1.083.105	-	109.223	675.606	211.503	86.773	المشتقات
82.309.282	28.743.930	109.223	8.131.774	18.618.039	26.706.316	الإجمالي
		2015				
بدون تاريخ إستحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر		
الإجمالي						
5.332.238	7.600	-	1.438.096	3.886.542		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.650.991	22.897.371	-	4.446.528	16.789.464	26.517.628	ودائع العملاء
2.040.300	-	-	1.013.950	1.017.050	9.300	قروض لأجل
2.250.250	-	-	2.195.650	40.950	13.650	سندات دين ثانوية
1.000.672	-	-	1.000.672	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
81.274.451	22.904.971	-	7.656.128	20.286.232	30.427.120	إجمالي
811.567	-	84.091	523.310	146.804	57.362	المشتقات
82.086.018	22.904.971	84.091	8.179.438	20.433.036	30.484.482	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل إلتزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو للإلتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين ايضاح 2 – (د) - 2.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2016			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:			
-	1.528.296	386.421	1.914.717
13.398.792	7.520.053	529.049	21.447.894
13.398.792	9.048.349	915.470	23.362.611
مطلوبات مالية:			
-	1.424.927	-	1.424.927
-	1.424.927	-	1.424.927
2015			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:			
-	987.983	299.160	1.287.143
12.000.726	6.439.840	542.405	18.982.971
12.000.726	7.427.823	841.565	20.270.114
مطلوبات مالية:			
-	1.000.672	-	1.000.672
-	1.000.672	-	1.000.672

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الإعراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تُوَجَل حتى يكون بالإستطاعة تحديد القيمة العادلة بإستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الإعراف بها من خلال الإستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يعترف بها مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، والمقدرة بإستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 88.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: ما مقداره 94.4 مليون ريال سعودي).

33. 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 الهامة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قامت المجموعة بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، و مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلية، 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 الإتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (أنظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً و قبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الإتفاقية 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 تحوي 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 الهامة للمعطيات بـ 10+ أو -10 في المائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 107.7 مليون ريال سعودي (2015: 120.3 مليون ريال) كنتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 57.4 مليون ريال سعودي (2015: 59.2 مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 27.5 مليون ريال سعودي (2015: 42.3 مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات الهامة 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 31 ديسمبر 2016 و 2015

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015:

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
301.956	839.392	القيمة العادلة في بداية السنة
99.568	87.543	صافي التغير في القيمة العادلة
455.227	4.522	إستثمارات مشتراة
(17.359)	(15.987)	إستثمارات مباعة
839.392	915.470	الرصيد في نهاية السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	2016
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
2.302.293	2.302.293	موجودات مالية:
62.155.329	60.249.052	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
64.457.622	62.551.345	قروض و سلف، صافي إجمالي
8.996.716	8.996.716	مطلوبات مالية:
64.762.600	65.640.325	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2.032.187	2.032.187	ودائع العملاء
2.002.373	2.002.373	قروض لأجل، صافي
77.793.876	78.671.601	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي

2015

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	2015
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
6.410.263	6.410.263	موجودات مالية:
61.579.240	60.268.806	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67.989.503	66.679.069	قروض و سلف، صافي إجمالي
5.329.148	5.329.148	مطلوبات مالية:
69.854.510	70.518.482	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2.011.221	2.011.221	ودائع العملاء
1.999.800	1.999.800	قروض لأجل، صافي
79.194.679	79.858.651	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي

33. 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 العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

34. 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 2014، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

خلال عام 2014، قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة 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 و المنشآت 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 و الأزواج 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 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2016،
2015 كالاتي:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
92.138	91.470	قروض وسلف
372.928	316.326	ودائع العملاء
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
2.560	33.429	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
536.467	596.477	قروض وسلف
12.242.900	10.924.783	ودائع العملاء
1.000.000	-	قرض لأجل
704.000	700.000	سندات دين ثانوية
2.627.139	2.789.005	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
849.102	1.022.467	قروض وسلف
32.172	49.378	ودائع العملاء
849.084	616.984	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
280.916	129.507	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

2015	2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
3.894	3.643	دخل عمولات خاصة
41	36	مصاريف عمولات خاصة
5	11	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
30.752	11.983	دخل عمولات خاصة
36.942	24.907	مصاريف عمولات خاصة
3	4.219	دخل أتعاب خدمات بنكية
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
2.128	3.830	دخل عمولات خاصة
3.130	5.223	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
724	324	مصاريف عمولات خاصة
4.368	5.507	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم (24).

35. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع 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 الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن 8.625% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله 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 والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

35. كفاية رأس المال – (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال.

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
80.748.272	79.109.431	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.924.371	4.294.667	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
752.949	605.492	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
85.425.592	84.009.590	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
12.018.167	13.524.893	رأس المال الأساسي
2.455.881	2.549.514	رأس المال المساند
14.474.048	16.074.407	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
14.07%	16.10%	أساسي
16.94%	19.13%	أساسي + المساند

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

36. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت 5.135 مليون ريال سعودي تقريباً (2015: 4.394 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ 1.396 مليون ريال سعودي تقريباً (2015: 1.801 مليون ريال سعودي).

37. خيارات أسهم الموظفين

لدى المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين قائمة في نهاية السنة، و فيما يلي الخصائص الهامة لها:

تواريخ المنحة: 1 يناير 2013، 2014 و 2015

تواريخ الاستحقاق: من 2017 حتى 2019

مدة الأستحقاق: 4 سنوات لكل برنامج

شروط الأستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 3.93 ريال سعودي إلى 4.28 ريال سعودي للسهم.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

37. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

إن خيارات الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 لها متوسط عمر تعاقدي مرجح ما بين سنة إلى ثلاثة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناءً على شروط الخدمة ولا يوجد أي اشتراطات مرتبطة بحالة السوق. يتم منح خيارات الأسهم تحت شرط البقاء على رأس العمل فقط وغير متعلق بشرط السوق.

يلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015.

2015	2016	
6.451.466	6.171.183	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
1.761.527	-	الأسهم الموزعة خلال السنة
(1.481.804)	(2.018.012)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(560.006)	(539.506)	الانسحابات خلال السنة
<u>6.171.183</u>	<u>3.613.665</u>	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 لعام 2016.

في عام 2016، قام البنك بمنح 25% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2012 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2013 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2014 بما يعادل 2.018.012 سهم بتكلفة تقدر بـ 36.4 مليون ريال سعودي.

في عام 2015، قام البنك بمنح 25% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2011 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2012 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2013 بما يعادل 1.481.804 سهم بتكلفة تقدر بـ 30.3 مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضاً برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين و هو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك فيها والقائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015.

2015	2016	
1.616.436	1.092.145	الأسهم المشترك فيها في بداية السنة
-	3.972.734	الأسهم المشترك فيها خلال السنة
-	(559.535)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(524.291)	(567.944)	الانسحابات من البرنامج خلال السنة
<u>1.092.145</u>	<u>3.937.400</u>	مجموع الأسهم المشترك فيها في نهاية السنة

يتم تعديل عدد الأسهم المشترك فيها في بداية كل سنة بأثر رجعي لتعكس إصدار الأسهم المجانية بواسطة البنك لعام 2016.

37. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

بالنسبة لبرنامج أسهم منحة الموظفين و برنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة تقوم بشراء الأسهم بحسب عدد الأسهم المطلوبه عن الأستحقاق والأشتراقات. يلخص الجدول أدناه تكلفة هذه الأسهم المقتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات على أساس الأشتراك المعترف به.

المخصصات لمقابلة الالتزامات			
أجمالي	على أساس الأسهم	تكلفة الأسهم	
بآلاف الريات السعودية	بآلاف الريات السعودية	بآلاف الريات السعودية	
(31.551)	-	(31.551)	الارصدة كما في 31 ديسمبر 2014
(96.580)	-	(96.580)	تكلفة الأسهم المقتناة
71.376	38.539	32.837	مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
(56.755)	38.539	(95.294)	الارصدة كما في 31 ديسمبر 2015
(58.206)	-	(58.206)	تكلفة الأسهم المقتناة
52.077	(2.733)	54.810	مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم
(62.884)	35.806	(98.690)	الارصدة كما في 31 ديسمبر 2016

38. صكوك الشريحة الأولى

قامت المجموعة بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة ("البرنامج"). و قد تم موافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي المجموعة.

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل نصف سنوي باثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يستثنى من ذلك ظهور حدث سيتوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط و الاحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من المجموعة عن السداد كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

39. أرقام المقارنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات السنة الحالية.

رصيد السنة السابقة	مبلغ إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف	
بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات السعودية	
الموجودات			
4.086.987	-	4.086.987	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6.410.263	4.480	6.405.783	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18.982.971	140.644	18.842.327	استثمارات، صافي
60.268.806	243.827	60.024.979	قروض وسلف، صافي
939.022	-	939.022	استثمارات في شركات زميلة
1.021.564	-	1.021.564	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
1.287.143	248	1.286.895	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
152.836	152.836	-	عقارات أخرى
428.744	(597.418)	1.026.162	موجودات أخرى
<u>93.578.336</u>	<u>(55.383)</u>	<u>93.633.719</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
5.329.148	7.660	5.321.488	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.518.482	189.670	70.328.812	ودائع العملاء
2.011.221	11.221	2.000.000	قروض لأجل
1.999.800	(200)	2.000.000	سندات دين ثانوية
1.000.672	-	1.000.672	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
682.551	(263.734)	946.285	مطلوبات أخرى
<u>81.541.874</u>	<u>(55.383)</u>	<u>81.597.257</u>	إجمالي المطلوبات
12.036.462	-	12.036.462	إجمالي حقوق الملكية
<u>93.578.336</u>	<u>(55.383)</u>	<u>93.633.719</u>	حقوق الملكية

وتشمل عمليات إعادة التصنيف العمولات مستحقة الإستلام والدفع التي تم عرضها سابقا في الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي، والتي تم تصنيفها وإضافتها إلى الموجودات بعمولات مكتسبة أو مطلوبات بعمولات محملة، على التوالي. وكذلك تم إعادة تصنيف رسوم القروض المؤجلة من المطلوبات الأخرى لتكون ضمن القروض والسلف، صافي. كما أعيد تصنيف العقارات الأخرى التي كانت مدرجة في الموجودات الأخرى لتكون في بند منفصل. لم تكن هناك عملية إعادة لتصنيف ذات تأثير على أي من المكونات الفردية من مجموع حقوق الملكية للمجموعة.

40. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة و التي لم يسري مفعول العمل بها بعد

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

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 يقع لاحقاً لتاريخ 1 يناير 2016. تتلخص تلك المعايير فيما يلي:

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية – مبادرة الإفصاح – بداية من 1 يناير 2017.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) – الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة – بداية من 1 يناير 2017.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – الأدوات المالية – ينطبق بداية من 1 يناير 2018، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) – الإيرادات من العقود مع العملاء - ينطبق بداية من 1 يناير 2018، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) – (عقود الإيجار) - ينطبق بداية من 1 يناير 2019 ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (7) – "قائمة التدفقات النقدية" والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2017. تلك التعديلات تتطلب الإفصاح الذي يُمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة المالية والتي تتضمن كلاً من التغييرات من التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) - "الدفعات على أساس الأسهم"، والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2018. تلك التعديلات تغطي قياس الدفعات على أساس الأسهم التي تم تسويتها نقداً، حيث يتم تصنيف الدفعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بصافي الضرائب المحتجزة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من أساس التسوية النقدية إلى أساس التسوية عن طريق حقوق الملكية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

41. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 22 جمادى الأول 1438 هـ الموافق 19 فبراير 2017.
