



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مدققة)

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
٨,١٦٩,٠٩٠	٥,٢٦٣,٤٣٨	٩,٦٨٩,٣٨٩	٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٠٧,٥٣٧	٣,٥١٣,٠٧٣	٥,٨٦٥,٦٢٤	١٩و٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢١,٦٢٣,٣٧٢	٢١,٧١٣,٩٧٦	٢٣,٠٠٦,٦٤٩	١٩و٩	استثمارات
٩٢٦,٩١٧	٦٦٩,١٧٠	١,٠٨٨,٠٦٣	١٩و١٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٦١,٦٢٥,٧٨١	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	١٩و١٠	قروض وسلف، صافي
١,٠٢٨,٠٧٦	١,٠١٩,٩٦١	٩٤١,٥١٠	١١	استثمارات في شركات زميلة
٩٥٩,٤١٠	١,٠٠٢,٩١٠	١,٠٦٦,٠٢١		ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٤١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤		عقارات أخرى
٤١٧,٢١١	٣٠٦,٦٨٣	٢٤٦,٥٤٠	١٢	موجودات أخرى، صافي
٩٦,٨٧٦,١١٨	٩٣,٧٩٦,٢١٩	١٠١,٩٥٣,٠٢٩		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١١,٢١٨,٥١١	٧,٦٠٩,٦٨٦	١٠,٧٩٣,١٤٠	١٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦,٥٥٦,٥٦٠	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	٧١,٣٠٠,٧٥١	١٩و١٣	ودائع العملاء
٤٣٩,٧٢٩	١١٦,٦٥٥	٣٩٥,١٩٢	١٩و١٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٥,٥٠٢	٢,٠١٤,٨٢٣	٢,٠٠٩,٤٣٦	١٩و١٤	قروض لأجل
٢,٠٠٢,٣٧٩	٢,٠٠٣,٠٦٨	٢,٠٠٤,٢٦١	١٩و١٥	سندات دين ثانوية
٨٢٧,٣٣٣	٨٣٠,٣٠٠	٩٣٨,٣٩٦	١٢	مطلوبات أخرى
٨٣,٠٥٠,٠١٤	٧٩,٥١٧,١٥٢	٨٧,٤٤١,١٧٦		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨و٢٦و٢١	رأس المال
٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠		احتياطي نظامي
٤٢٠,٦٣٤	٢٠٤,٤٧٨	٢٥,٥٦٦	٩	احتياطيات أخرى
٩٧٦,٣٧٠	١,٢٨٤,٨٥٨	٦٨٥,٩٥١		أرباح مُبقاة
(٦٥,٩٠٠)	(٥٨,٢٦٩)	(٤٧,٦٦٤)	٢٥	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي
١٣,٠٤١,١٠٤	١٣,٤٩٤,٠٦٧	١٢,٧٢٦,٨٥٣		إجمالي حقوق المساهمين
٧٨٥,٠٠٠	٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	٢٤	صكوك الشريحة الأولى
١٣,٨٢٦,١٠٤	١٤,٢٧٩,٠٦٧	١٤,٥١١,٨٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٨٧٦,١١٨	٩٣,٧٩٦,٢١٩	١٠١,٩٥٣,٠٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١,٧٢٢,٤١٩	١,٨٢٦,٢٩٧	٨٤٥,٨٥٥	٩٣٦,٧٦٧	دخل العمولات الخاصة
٧٧٢,٩٦٣	٧٥٣,٩٢٣	٣٥٩,٤١٦	٣٩١,١٨٣	مصارييف العمولات الخاصة
٩٤٩,٤٥٦	١,٠٧٢,٣٧٤	٤٨٦,٤٣٩	٥٤٥,٥٨٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٢١٩,٤٧٧	٢٢٨,٦٦٣	١٠٩,١٨٤	١٠٥,٣٨٢	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٤,٩٢٨	٦٨,٧٠٠	٣٢,٤٩٢	٣٧,١٠١	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨,٨٩٥	٥,٢٥٤	٨,٨٩٥	٥,٢٥٤	توزيعات أرباح
-	(١٧,٦٢٣)	-	(٢٢,٢٣٧)	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤٠	-	-	مكاسب من سندات الدين والمرتج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٨,٠٣٠	-	١٨,٨١٤	-	مكاسب استثمارات، صافي
١٥	-	١٥	-	دخل عمليات أخرى
١,٢٨٠,٨٠١	١,٣٥٧,٤٠٨	٦٥٥,٨٣٩	٦٧١,٠٨٤	إجمالي دخل العمليات
٢٩٠,٣٤٣	٢٩٥,٧٨٣	١٤٢,٧٢٢	١٤٧,٦٠٣	رواتب ومصارييف الموظفين
٧٦,٨٣٦	٨٣,٨٨٩	٣٨,٠٠١	٤٠,٦١٥	إيجار ومصارييف مباني
٤٦,١٥٣	٤٩,٧٤٣	٢٣,١٢٦	٢٥,٦١٨	استهلاك وإطفاء
١٠٤,٢٢٤	١٠٩,٤٦٢	٥٠,٩٣٩	٥٩,٤٣٠	مصارييف عمومية وإدارية أخرى
١١٩,٠٠٠	١٥٢,٧٥٣	٧٤,٠٠٠	٦٤,٢٠٨	مخصص خسائر الائتمان
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
٦٤٠,٥٥٦	٦٩١,٦٣٠	٣٣٢,٧٨٨	٣٣٧,٤٧٤	إجمالي مصارييف العمليات
٦٤٠,٢٤٥	٦٦٥,٧٧٨	٣٢٣,٠٥١	٣٣٣,٦١٠	الدخل التشغيلي
٦٠,٣٤٥	٥٧,٠٠٩	٣٢,٥٩٧	٢٧,٩٤٤	الحصة في دخل شركات زميلة
٧٠٠,٥٩٠	٧٢٢,٧٨٧	٣٥٥,٦٤٨	٣٦١,٥٥٤	صافي الدخل
٠,٩٣	٠,٩٦	٠,٤٧	٠,٤٨	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للفتري الستة أشهر المنتهيتين في		للفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٧٠٠,٥٩٠	٧٢٢,٧٨٧	٣٥٥,٦٤٨	٣٦١,٥٥٤	صافي الدخل
				بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
				البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
-	٣,٧٧٢	-	٥٧,٧١٤	الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات حقوق الملكية
				البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
-	(١٥٩,٢٧٨)	-	(٥٠,٢٤٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٤٠)	-	-	مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من الاستيعادات لسندات الدين
-	(١٥٩,٣١٨)	-	(٥٠,٢٤٣)	الإجمالي الفرعي
				البنود التي تم تصنيفها أو من المحتمل إعادة تصنيفها لقائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
(٦٩,٥٨١)	-	(٨٥,٦٦١)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩,٠٣٠)	-	(١٠,٨١٤)	-	مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من الاستيعادات
(٨٨,٦١١)	-	(٩٦,٤٧٥)	-	الإجمالي الفرعي
(٤٠٦)	(٥٦٧)	(٤٠٦)	-	١١ الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٨٩,٠١٧)	(١٥٦,١١٣)	(٩٦,٨٨١)	٧,٤٧١	إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
٦١١,٥٧٣	٥٦٦,٦٧٤	٢٥٨,٧٦٧	٣٦٩,٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مُبقاة	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٠٤,٤٧٨	١,٢٨٤,٨٥٨	(٥٨,٢٦٩)	١٣,٤٩٤,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٤,٢٧٩,٠٦٧
٤ الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨	-	-	٥٠,٦٠٣	(٨٧٣,١٥٩)	-	(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٢٢,٥٥٦)
٤ الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٥٥,٠٨١	٤١١,٦٩٩	(٥٨,٢٦٩)	١٢,٦٧١,٥١١	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٥٦,٥١١
صافي الدخل	-	-	-	٧٢٢,٧٨٧	-	٧٢٢,٧٨٧	-	٧٢٢,٧٨٧
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(١٥٦,١١٣)	-	-	(١٥٦,١١٣)	-	(١٥٦,١١٣)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(١٥٦,١١٣)	٧٢٢,٧٨٧	-	٥٦٦,٦٧٤	-	٥٦٦,٦٧٤
مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٧٣,٤٠٢)	٧٣,٤٠٢	-	-	-	-
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المُستعاضة	-	-	-	٦,٦٨٣	-	٦,٦٨٣	-	٦,٦٨٣
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(٢٤,٦٨٤)	-	(٢٤,٦٨٤)	-	(٢٤,٦٨٤)
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(١٥,٣١٦)	-	(١٥,٣١٦)	-	(١٥,٣١٦)
٢١ التوزيعات المدفوعة	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)
٢٥ صافي الحركة على الأسهم المقتناة لخيارات الموظفين	-	-	-	-	١٠,٦٠٥	١٠,٦٠٥	-	١٠,٦٠٥
٢٤ صكوك الشريحة الأولى المصدرة	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٣٨,٦٢٠)	-	(٣٨,٦٢٠)	-	(٣٨,٦٢٠)
الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٣,٠٠٠	٢٥,٥٦٦	٦٨٥,٩٥١	(٤٧,٦٦٤)	١٢,٧٢٦,٨٥٣	١,٧٨٥,٠٠٠	١٤,٥١١,٨٥٣

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة - تنمة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية الفترة (مدققة)	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٥٠٩,٦٥١	٨٢٦,٧٧٥	٣٥٠,٠٠٠	(٦٢,٨٨٤)	١٢,٨٣٣,٥٤٢	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٣٣٣,٥٤٢
صافي الدخل	-	-	-	٧٠٠,٥٩٠	-	-	٧٠٠,٥٩٠	-	٧٠٠,٥٩٠
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(٨٩,٠١٧)	-	-	-	(٨٩,٠١٧)	-	(٨٩,٠١٧)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(٨٩,٠١٧)	٧٠٠,٥٩٠	-	-	٦١١,٥٧٣	-	٦١١,٥٧٣
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة	-	-	-	٥,٢٠٦	-	-	٥,٢٠٦	-	٥,٢٠٦
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(٢٥,٥٤٤)	-	-	(٢٥,٥٤٤)	-	(٢٥,٥٤٤)
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(١٣,٢٠٧)	-	-	(١٣,٢٠٧)	-	(١٣,٢٠٧)
ضريبة الدخل عن الفترات السابقة، صافي	-	-	-	(٢,٠٩١)	-	-	(٢,٠٩١)	-	(٢,٠٩١)
التوزيعات المدفوعة	-	-	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠)
الأسهم المجانية المصدرة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
صكوك الشريحة الأولى المصدرة	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٩)	-	(١٥,٣٥٩)
صافي الحركة على الأسهم المقتناة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠١٦)
لخيارات الموظفين	-	-	-	-	-	(٣,٠١٦)	(٣,٠١٦)	-	(٣,٠١٦)
الأرصدة في نهاية الفترة (غير مدققة)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	٤٢٠,٦٣٤	٩٧٦,٣٧٠	-	(٦٥,٩٠٠)	١٣,٠٤١,١٠٤	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٨٢٦,١٠٤

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل
٧٠٠,٥٩٠	٧٢٢,٧٨٧	
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢٨,٩٤٨	٢٤,٠٢٤	صافي الزيادة في الخصومات وصافي الإطفاء للعلو على الاستثمارات، صافي
(٤١,٩٨٢)	(١٣,٨٠٢)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
(٩٢,١٦٤)	(٢٤,٠٧٣)	صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
٢١,١٠٥	(٧,٢٤٥)	صافي التغير في رسوم القروض المُؤجلة
-	(٤٠)	مكاسب من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٨,٠٣٠)	-	مكاسب استثمارات، صافي
(١٥)	-	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٢٢,٢٠٠	خسائر غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤,٥٧٧)	مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,١٥٣	٤٩,٧٤٣	١٨ استهلاك وإطفاء
١١٩,٠٠٠	١٥٢,٧٥٣	١٢ و٩ و١٠ و١٨ مخصصات خسائر الائتمان
٤,٠٠٠	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات
(٦٠,٣٤٥)	(٥٧,٠٠٩)	١١ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٨,١٦٦	٣,٦٠٠	٢٥ المخصصات على أساس الأسهم
٦٩٥,٤٢٦	٨٦٨,٣٦١	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
٢٣٦,٤٣٨	٣٢,٦٨٥	ودبعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٦٣,٧٣٧)	(٢٥٥,٤١٢)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(١,٤٣٠,٨٧٦)	(٤٨٥,٥٨٧)	قروض وسلف
٩٩٤,٤٥١	(٤١٣,٥٠٩)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١٧٣,٣٧٨)	٥٩,٥٥٦	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,١٨٨,٤٠٦	٣,١٨٢,٢٧٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٦٥,٢٦٨	٤,٣٨١,١٧٢	ودائع العملاء
(٩٣٥,٣٥٧)	٢٧٦,٥٥٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٥٨,٨٧٩)	(٨٣,٧٤٣)	مطلوبات أخرى
٢,٤١٧,٧٦٢	٧,٥٦٢,٣٥٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢,٠٧٩,٠٧٤	٩٩٠,٥٢١	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٢,٣٣٦,٨٦٥)	(٢,٤٦٥,٠١٩)	شراء استثمارات
٣٢,٢٠٠	١٠٨,٢٧٢	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٧,٩٦٣)	(١١٢,٨٥٤)	١٨ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٥	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٤٣,٥٣٩)	(١,٤٧٩,٠٨٠)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٧,١٤١)	(٤٣,٥٢٦)	ضريبة الدخل والزكاة المدفوعة، بعد خصم تعويضات المساهمين
(١٧,٥٧٤)	٣,٠٥٨	٢٥ شراء أسهم لخيارات الموظفين، صافي
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦,٣٩٢	٣,٩٤٧	استحقاق أسهم خيارات الموظفين، صافي
٢٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
(١٥,٣٥٩)	(٣٨,٦٢١)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(١٠٨,٦٨٢)	٤٧٤,٨٥٨	صافي النقدية الناتجة من (المُستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢,٠٦٥,٥٤١	٦,٥٥٨,١٣٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة - تتمة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			النقدية وما في حكمها
٤,٣٨٢,٦٥٢	٥,٤٤٤,٣٠٦		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢,٠٦٥,٥٤١	٦,٥٥٨,١٣٠		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٦,٤٤٨,١٩٣	١٢,٠٠٢,٤٣٦	٧	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
١,٦٨٠,٤٣٧	١,٨١٢,٤٩٥		عمولات خاصة مُستلمة
٨٦٦,٢٠٠	٧٧٩,٥٧٠		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات غير النقدية الإضافية
(٨٩,٠١٧)	(١٥٦,١١٣)		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٥٠٠,٠٠٠	-		الأسهم المجانية المصدرة
-	٨٢٢,٥٥٦		

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعددها ٥١ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩ فرعاً و ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٤٩ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

الإدارة العامة

ص.ب. ٣٥٣٣

الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

٢. أسس الإعداد

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

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

وبتطبيق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات على الإطار المحاسبي، المشار إليهما أعلاه، فإنه تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وبما قامت به مؤسسة النقد العربي السعودي من تعديلات للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوب إدراجها في القوائم المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف، باستثناء ما هو مذكور بخلاف ذلك.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، مبالغ الموجودات، المطلوبات، الدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية نتيجة لهذه التقديرية.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قام البنك باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وعلى هذا النحو، يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإيضاحين ٤ و ٥. الأحكام والتقديرية المهمة المتعلقة بإدارة المخاطر المالية وخسائر الائتمان تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٦ مع الأخذ بالاعتبار اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للمرة الأولى. تتماشى الأحكام المهمة الأخرى المتبعة من قبل الإدارة والمطبقة في السياسات المحاسبية ومصادر التقديرية في حالات عدم التأكد مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٣. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك و القوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ المجموعة):

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

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

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

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

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

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

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

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

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ بها في منشآت استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المنشآت إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على تلك المنشآت.

يتم استبعاد الأرصدة المادية المتداخلة وأي دخل أو مصاريف محققة، مع الشركات التابعة، ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة وذلك بحد أقصى عند عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ماعدا تطبيق التعديلات على المعايير الجديدة المذكور أدناه.

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

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في مايو ٢٠١٤ وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح هذا المعيار نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي للإيرادات، والذي يتقاطع حاليًا مع عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد وضع هذا المعيار نموذجًا جديدًا يتكون من خمس خطوات والذي سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل المتوقع لاستحقاق منشأة ما مقابل تحويلها بضائع أو خدمات إلى عميل ما.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

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

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

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

يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المُقتنى حتى تاريخ الاستحقاق و المُقتنى لأغراض المتاجرة والتمتع للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تقسيمها أبدًا. بدلًا من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للموجودات المالية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والدرجة في الإيضاح ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة - (تتمة)

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

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

وللحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للمطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والدرجة في الإيضاح ٥.

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

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن ما تم إثباته سلفاً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). للحصول على شرح حول كيفية تطبيق المجموعة لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والدرجة في الإيضاح ٥.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة - (تتمة)

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

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	فئة القياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	فئة القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
				الموجودات المالية والأخرى
٥,٢٦٣,٤٣٨	٥,٢٦٣,٤٣٨	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٤٩٩,٥٠٩	٣,٥١٣,٠٧٣	بالتكلفة المُطفأة القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر/القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالتكلفة المُطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٧١٣,٩٧٦	٢١,٧١٣,٩٧٦	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	متاح للبيع	استثمارات، صافي
٦٦٩,١٧٠	٦٦٩,١٧٠	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٨,٩٤٤,٩٨٣	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	قروض وسلف
٣٠٦,٤٠٦	٣٠٦,٦٨٣	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	موجودات أخرى
٩٠,٣٩٧,٤٨٢	٩١,٠٥٤,٦٢٤			الإجمالي

المطلوبات المالية والأخرى

٧,٦٠٩,٦٨٦	٧,٦٠٩,٦٨٦	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦,٩٤٢,٦٢٠	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	ودائع العملاء
١١٦,٦٥٥	١١٦,٦٥٥	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠١٤,٨٢٣	٢,٠١٤,٨٢٣	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	قروض لأجل
٢,٠٠٣,٠٦٨	٢,٠٠٣,٠٦٨	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	سندات دين ثانوية
٩٦٩,٠٩٤	٨٣٠,٣٠٠	بالتكلفة المُطفأة	بالتكلفة المُطفأة	مطلوبات أخرى
٧٩,٦٥٥,٩٤٦	٧٩,٥١٧,١٥٢			الإجمالي

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

القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
			الموجودات المالية والأخرى
٣,٤٩٩,٥٠٩	(١٣,٥٦٤)	٣,٥١٣,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٧١٣,٩٧٦	-	٢١,٧١٣,٩٧٦	استثمارات
٥٨,٩٤٤,٩٨٣	(٦٤٣,٣٠١)	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	قروض وسلف
٩٩٣,٣٤٠	(٢٦,٦٢١)	١,٠١٩,٩٦١	استثمارات في شركات زميلة
٣٠٦,٤٠٦	(٢٧٧)	٣٠٦,٦٨٣	موجودات أخرى
٨٥,٤٥٨,٢١٤	(٦٨٣,٧٦٣)	٨٦,١٤١,٩٧٧	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
			المطلوبات المالية والأخرى
٩٦٩,٠٩٤	١٣٨,٧٩٤	٨٣٠,٣٠٠	مطلوبات أخرى
٩٦٩,٠٩٤	١٣٨,٧٩٤	٨٣٠,٣٠٠	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة - (تتمة)

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

القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لسندات الدين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للسندات الأخرى	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للأسهم	استثمارات متاحة للبيع	القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	٢١,٧١٣,٩٧٦	٢١,٧١٣,٩٧٦
٢١,١٠٣,٢٩٥	١٤٩,٦٧٨	٤٦١,٠٠٣	(٢١,٧١٣,٩٧٦)	٢٠١٧
٢١,١٠٣,٢٩٥	١٤٩,٦٧٨	٤٦١,٠٠٣	-	٢٠١٨

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

الأرباح المُبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الأرصدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٤,٤٧٨	٢٠١٧
١٠,٣٧٤	(١٠,٣٧٤)	إعادة التصنيف للاستثمارات المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٥٦٤)	-	إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة:
(٦٠,٩٧٧)	٦٠,٩٧٧	أرصدة لدى البنوك
(٦٤٣,٣٠١)	-	استثمارات
(٢٧٦)	-	قروض وسلف
(١٣٨,٧٩٤)	-	موجودات أخرى
(٨٥٦,٩١٢)	٦٠,٩٧٧	التزامات القروض وعقود الضمان المالي
(٢٦,٦٢١)	-	إجمالي إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١١,٦٩٩	٢٥٥,٠٨١	إثبات أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الشركات الزميلة
		الأرصدة بعد التعديل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٤. أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة - (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسوية بين رصيد الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للموجودات المالية والأخرى والتزامات القروض وعقود الضمانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ورصيد الافتتاح لمخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قروض وسلف	موجودات أخرى	التزامات القروض وعقود الضمانات المالية	الإجمالي
-	٤,٠٠٠	١,٠٧٤,٧٨١	-	-	١,٠٧٨,٧٨١
١٣,٥٦٤	٦٠,٩٧٧	٦٤٣,٣٠١	٢٧٦	١٣٨,٧٩٤	٨٥٦,٩١٢
١٣,٥٦٤	٦٤,٩٧٧	١,٧١٨,٠٨٢	٢٧٦	١٣٨,٧٩٤	١,٩٣٥,٦٩٣

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

الأرصدة بعد التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٨

يلخص الجدول التالي القيم الدفترية للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الموجودات المالية والأخرى	إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات أخرى	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل - شامل الأخرى - سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل - شامل الأخرى - سندات الأسهم	إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية والأخرى
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٦٨٩,٣٨٩	-	-	-	٩,٦٨٩,٣٨٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٨٦٥,٦٢٤	-	-	-	٥,٨٦٥,٦٢٤	ودائع العملاء
استثمارات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٢٥١,٣٩٣	٢٢,٥٧٣,٤٨٣	١٨١,٧٧٣	٢٣,٠٠٦,٦٤٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
قروض وسلف، صافي	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	-	-	-	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	قروض لأجل
موجودات أخرى	٢٤٦,٥٤٠	-	-	-	٢٤٦,٥٤٠	سندات دين ثانوية
إجمالي الموجودات المالية والأخرى	٧٥,١٣٢,٠٦٢	٢٥١,٣٩٣	٢٢,٥٧٣,٤٨٣	١٨١,٧٧٣	٩٩,٢٢٦,٧٧٤	مطلوبات أخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٧٩٣,١٤٠	-	-	-	١٠,٧٩٣,١٤٠	مطلوبات أخرى
ودائع العملاء	٧١,٣٠٠,٧٥١	-	-	-	٧١,٣٠٠,٧٥١	مطلوبات أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	٣٩٥,١٩٢	٣٩٥,١٩٢	مطلوبات أخرى
قروض لأجل	٢,٠٠٩,٤٣٦	-	-	-	٢,٠٠٩,٤٣٦	مطلوبات أخرى
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٤,٢٦١	-	-	-	٢,٠٠٤,٢٦١	مطلوبات أخرى
مطلوبات أخرى	٩٣٨,٣٩٦	-	-	-	٩٣٨,٣٩٦	مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات المالية والأخرى	٨٧,٠٤٥,٩٨٤	-	-	٣٩٥,١٩٢	٨٧,٤٤١,١٧٦	مطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة

تتوافق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما عدا السياسات الموضحة أدناه. استناداً إلى اعتماد المعايير الجديدة الموضحة في الإيضاح ٤، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ لتحل محل / تعدل أو تُضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أ. تصنيف الموجودات المالية

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

١) موجودات مالية بالتكلفة المُطفاة

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفاة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
 - تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

٤) تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

٥) التقييمات إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية مجرد مدفوعات رأس المال وفوائده

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

٦) التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تقوم المجموعة عند الاعتماد المبدئي بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة أيضاً بتعيين بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب أن هذه الموجودات تمت إدارتها وتقييمها والإفصاح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

ب. تصنيف المطلوبات المالية

كانت السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بتصنيف المطلوبات المالية المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ كما يلي.

- تم التعامل مع المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها ومخاطرها الاقتصادية غير مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بتلك الخاصة بالعقد المضيف، ولم يكن العقد المضيف نفسه محتفظ به للمتاجرة أو تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم إدراج المشتقات المدمجة المنفصلة عن المضيئة بالقيمة العادلة في محفظة التداول مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.
- تم الاعتماد المبدئي بخصوص أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء والقروض لأجل والديون الثانوية وضمائم الدين الأخرى بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف العملية كافة.
- بعد ذلك، تم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة (إن وجدت)، تم بعد الاعتماد المبدئي لمثل هذه المطلوبات عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتم عرض التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في بيان الدخل.
- لم يتم إعادة تدوير مبالغ بنود الدخل الشامل الأخرى في بيان الدخل حتى عندما تم استبعاد الالتزام وتحققت المبالغ.
- القروض والتزامات الضمانات المالية التي قد تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إدراج جميع تحركات القيمة العادلة في الدخل.

السياسة المحاسبية للمجموعة الخاصة بتصنيف المطلوبات المالية المطبقة في ١ يناير ٢٠١٨ هي كما يلي.

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

ج. المشتقات المدمجة

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). وتقوم المجموعة بحساب مشتقات مدمجة بصورة منفصلة عن العقد المضيف عندما يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراك كافة التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفق النقدي المؤهل أو صافي علاقة تحوط الاستثمار. ويتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة مع العقد المضيف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

د. إلغاء الاعتراف

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

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

لا يتم تسجيل أي أرباح/خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بسندات الأسهم في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الضمانات المالية. مكاسب وخسائر الاستثمارات يتم تحويلها للأرباح المُبقاة من الاحتياطات الأخرى. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

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

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

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

٥. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

و. إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

ز. خسائر الائتمان المتوقعة

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

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- سندات الدين،
- قروض وسلف،
- الموجودات المالية الأخرى، و
- الالتزامات و عقود الضمان المالي.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

يتم قياس مخصصات خسائر مستحقات الإيجار المدينة دائماً بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بالدرجة الاستثمارية. وتعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

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

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

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

يتم عرض المخصصات للخسائر الائتمانية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

ح. شطب الديون

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

ط. تقييم الضمانات

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات إن أمكن ذلك للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقد والسندات المالية وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة.

تعتبر السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات المسندة إليها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). ولا يتم تسجيل الضمانات ما لم يتم استردادها في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة للمجموعة. لكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويتم تقييمها بشكل عام كحد أدنى عند الاعتراف الأولي وإعادة التقييم على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات مثل النقد أو السندات المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح يومياً.

تستخدم المجموعة بيانات السوق النشطة قدر الإمكان لتقييم الموجودات المالية المحفوظة كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. ويتم تقييم الضمانات غير المالية كالعقارات حسب البيانات المقدمة من أطراف ثالثة، أو حسب مؤشرات أسعار السوق.

ي. الضمانات المُستردة

لا تزال السياسة المحاسبية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما هي في إطار المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). وتتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في عملياته الداخلية أو ينبغي بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر أن تكون مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بقيمة أقل من قيمتها المستحقة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي. يتم تحويل الموجودات التي يتحدد بيعها لتكون خياراً أفضل إلى أصول محفوظة للبيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق بالتوافق مع سياسة المجموعة.

لا تمتلك المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية ممتلكات أو أصول أخرى في محفظة الأفراد الخاصة به ولكنها تقوم بتوظيف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال في المزاد بشكل عام لتسوية الديون.

ك. التعهدات وعقود الضمانات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقًا من ١ يناير ٢٠١٨ ، يتم قياسها على النحو التالي:

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

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

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

ل. العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة. وتحدد كل جهة العملة الوظيفية الخاصة بها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المُطْفَأة في العملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة لمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المُطْفَأة بالعملة الأجنبية التي يتم تحويلها بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم قيد الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من تحويل العملات أو تحميلها على قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة كما يلي:

- تدرج فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الآخر، و
- سندات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١٨) أو الاستثمارات في الأسهم التي تم اختيارها لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى (من ١ يناير ٢٠١٨).

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ العمليات المبدئية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

م. الإيرادات وتحقق المصروفات

يتم اعتماد إيرادات ومصروفات العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. ويعتبر معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالخصم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المُطْفَأة للأداة المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٥. ملخص السياسات المحاسبية المهمة - (تتمة)

يشمل حساب سعر العائد الفعلي تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تكون جزءاً من سعر العائد الفعلي. وتشمل تكاليف العمليات الإضافية المرتبطة مباشرة باكتساب أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

ن. قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

يتم تطبيق معدل العائد الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانياً) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المُطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

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

س. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات المالية. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية أي إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيف الموجودات والمطلوبات،
- تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض القيمة،
- قياس القيمة العادلة،
- مخصصات المطلوبات والمصاريف المتعلقة بها، و
- خطط منافع الموظفين،
- استهلاك وإطفاء،
- تحديد السيطرة على المستثمرين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

يتولى مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) مسؤولية النهج الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة مخاطر البنك. ويتحمل مجلس الإدارة من خلال لجنة مجلس الإدارة للمخاطر مسؤولية مراقبة عمليات المخاطر الشاملة ضمن البنك، والتي تشمل تطوير ومراجعة واعتماد استراتيجيات المخاطر وتنفيذ المبادئ وإطارات العمل والسياسات والحدود.

يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، وهو ما قد يؤدي إلى فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وينشأ تعرض الائتمان بشكل رئيسي في أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى القروض والتمويل والأنشطة الاستثمارية. وهناك أيضاً مخاطر ائتمان مرتبطة بالتزامات القروض وعقود الضمان المالي.

يقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الائتماني الداخلية. يستخدم البنك أيضاً وكالات التصنيف الائتماني الدولية المعترف بها حيثما أمكن ذلك.

يحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد ومراقبة المخاطر، ووضع حدود مخاطر مناسبة، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم مراقبة التعرضات الفعلية للخطر مقابل الحدود يومية. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، ويقوم البنك بإدارة التعرضات الائتمانية المتعلقة بأية أنشطة تجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات مقاصة رئيسية وترتيبات ضمانات مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من مدة التعرض. قد يقوم البنك أيضاً في بعض الحالات بإغلاق العمليات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

تمثل المخاطر الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالمشتقات المالية التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها والتحكم في مستوى مخاطر الائتمان المتخذ. يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام تقنيات مماثلة كما في أنشطة الإقراض الخاصة به.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون لها سمات اقتصادية مشابهة قد تتسبب في تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك إلى إدارة تعرضه للمخاطر الائتمانية من خلال تنويع أنشطة الإقراض والاستثمار لضمان عدم وجود تركيز غير ضروري للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات العملاء في مواقع أو أعمال محددة، كما يستخدم الضمان عند الحاجة. ويسعى البنك أيضاً للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

تقوم الإدارة أيضاً بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان.

يقوم البنك بانتظام بمراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر الخاصة به ليعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الناشئة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء -على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهد، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

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

يوظف البنك نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

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

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

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد يقرر البنك أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية تعثر السداد في المنشأة والتزامها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

يجوز للبنك إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بإعطاء مهلة) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة. يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة البنك السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. يقوم البنك كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل البنك عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يومًا على تاريخ الاستحقاق لأي التزام ائتماني مادي للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

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

يقوم البنك بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

دمج معلومات تطلعية

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

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

يحدد البنك الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

الضمان

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بالضمان ليضمن التخفيف من مخاطر الائتمان لمحفظته من القروض والسلف. ويمكن أن يشمل الضمان الوقت، والطلب، والودائع النقدية الأخرى، والضمانات المالية، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات، وغيرها من الموجودات. ويتم الاحتفاظ بالضمان في المقام الأول مقابل قروض التجزئة التجارية وغير الاستهلاكية ويتم إدارتها مقابل إجمالي القروض المتعلقة بقيمتها الصافية القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها خلال فترة التقرير، فإن المعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كضمان مطلوبة إلى الحد الذي يخفف فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٦. إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٧. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٨٤٨,٨٧٢	٧٢٥,٩٧٢	٩٢٨,٤٧٧	نقد في الصندوق
٣,٩١٠,٠٠٠	١,٢٨٢,٠٠٠	٥,٦٧٣,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
٧٠,٨٩٣	(٧٦,٧٣٩)	(٢١١,٦٠٨)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة
٤,٨٢٩,٧٦٥	١,٩٣١,٢٣٣	٦,٣٨٩,٨٦٩	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية
٣,٣٣٩,٣٢٥	٣,٣٣٢,٢٠٥	٣,٢٩٩,٥٢٠	وديعة نظامية لدى المؤسسة
٨,١٦٩,٠٩٠	٥,٢٦٣,٤٣٨	٩,٦٨٩,٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

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

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٤,٨٢٩,٧٦٥	١,٩٣١,٢٣٣	٦,٣٨٩,٨٦٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعد الوديعة النظامية
١,٦١٨,٤٢٨	٣,٥١٣,٠٧٣	٥,٦١٢,٥٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٦,٤٤٨,١٩٣	٥,٤٤٤,٣٠٦	١٢,٠٠٢,٤٣٦	النقدية وما في حكمها

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي من الآتي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٦٢٧,٠١٨	٩١٣,١٨١	٨٣٠,٠٢٨	حسابات جارية
١,٠٨٠,٥١٩	٢,٥٩٩,٨٩٢	٥,٠٤٠,٢٤٧	إيداعات أسواق المال
١,٧٠٧,٥٣٧	٣,٥١٣,٠٧٣	٥,٨٧٠,٢٧٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	(٤,٦٥١)	مخصص خسائر الائتمان
١,٧٠٧,٥٣٧	٣,٥١٣,٠٧٣	٥,٨٦٥,٦٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة /الفترة
-	-	١٣,٥٦٤	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(٨,٩١٣)	مخصص خسائر الائتمان
-	-	٤,٦٥١	الرصيد في نهاية السنة /الفترة

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
٥,٣٥٧,٦٧١	-	-	٥,٣٥٧,٦٧١	استثمارات من الدرجة الأولى
٥١٠,٣٤٤	٢,٢٦٠	-	٥١٢,٦٠٤	استثمارات دون الدرجة الأولى
٥,٨٦٨,٠١٥	٢,٢٦٠	-	٥,٨٧٠,٢٧٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

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

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤
(٨,٢٨٥)	(٦٢٨)	-	(٨,٩١٣)
٤,٣٨٢	٢٦٩	-	٤,٦٥١

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغيرات في التعرض للخطر

وإعادة القياس

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩. استثمارات

الاستثمارات تتلخص مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٥,٩٢٢,٥٣٤	١٦,٩٥٧,٤٧٦	١٨,٤٦١,٢٦٩	سندات دين بعمولة ثابتة
٤,٦٨٧,٤٣٨	٤,٠٣٩,٢٥٧	٤,١١٢,٢١٤	سندات دين بعمولة عائمة
٢٠,٦٠٩,٩٧٢	٢٠,٩٩٦,٧٣٣	٢٢,٥٧٣,٤٨٣	إجمالي سندات الدين
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	مخصص خسائر الائتمان
٢٠,٦٠٥,٩٧٢	٢٠,٩٩٢,٧٣٣	٢٢,٥٧٣,٤٨٣	سندات الدين، صافي
٧٤٥,٧١١	٤٦٢,٠٤١	١٨١,٧٧٣	أسهم
٢١٩,٥٧٤	٢١٢,٥٣٠	٢٠٦,٦٨١	صناديق استثمارية
٥٢,١١٥	٤٦,٦٧٢	٤٤,٧١٢	سندات أخرى
٢١,٦٢٣,٣٧٢	٢١,٧١٣,٩٧٦	٢٣,٠٠٦,٦٤٩	استثمارات

كما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تصنيف جميع الاستثمارات على أنها متاحة للبيع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تم تصنيف سندات الدين بعمولة ثابتة وعائمة والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشمل الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥,١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠ مليار ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٤,٠ مليار ريال سعودي) والتي تم التعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع مؤسسات مالية أخرى.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي ٧٣,٤ مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المُبقاة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٩. استثمارات - (تتمة)

كما يقوم البنك باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ ١٧١,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المشمولة ضمن الاحتياطيات الأخرى كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة/الفترة
-	-	٦٠,٩٧٧	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٨,٧٨٧	مخصص خسائر الائتمان
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٧٣,٧٦٤	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
٢٢,٥٧٢,٧٩٦	-	-	٢٢,٥٧٢,٧٩٦	الدرجات ٦-١ والغير مصنفة
-	٦٨٧	-	٦٨٧	الدرجات ٩-٧
٢٢,٥٧٢,٧٩٦	٦٨٧	-	٢٢,٥٧٣,٤٨٣	إجمالي سندات الدين

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,١١١	(٢,٩٩٦)	-	٥,١١٥	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(١١)	٣,٦٨٣	-	٣,٦٧٢	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٧٣,٠٧٧	٦٨٧	-	٧٣,٧٦٤	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٩. استثمارات - (تتمة)

تصنف الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	(٦,٧٠٥)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
-	-	٧٣,٧٦٤	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	٦٧,٠٥٩	الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
-	-	(٤١,٩٠٠)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١٩,٤٤٨	٢٠٤,٢٩٨	-	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٨٦	١٨٠	٤٠٧	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة الاحتياطيات الأخرى
٤٢٠,٦٣٤	٢٠٤,٤٧٨	٢٥,٥٦٦	

١٠. قروض وسلف، صافي

تتلخص القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٦,٧٥٨,٣٣١	١٦,٥٩٩,٦٩٣	١٥,٨١٦,٤٣٤	القروض و السلف العاملة:
٤٤,٥٥٢,٤٥٠	٤٢,٩٦٤,٢٢٢	٤٤,٠٥٠,٠٥٦	قروض شخصية
٣٠٢,١٣٧	٣٢٦,٠٠٢	٣٣٥,٥٦٩	قروض تجارية و جاري مدين أخرى
٦١,٦١٢,٩١٨	٥٩,٨٨٩,٩١٧	٦٠,٢٠٢,٠٥٩	مجموع القروض و السلف العاملة
١,٠٩٩,٦٨١	٧٧٣,١٤٨	٨٠٩,٢٧٢	قروض و سلف غير عاملة
٦٢,٧١٢,٥٩٩	٦٠,٦٦٣,٠٦٥	٦١,٠١١,٣٣١	إجمالي القروض و السلف
(١,٠٨٦,٨١٨)	(١,٠٧٤,٧٨١)	(١,٦٨٠,٨٢٢)	مخصص خسائر الائتمان
٦١,٦٢٥,٧٨١	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	قروض وسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٠. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٩٩٤,٨٤٤	٩٩٤,٨٤٤	١,٠٧٤,٧٨١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	-	٦٤٣,٣٠١	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
١١٩,٠٠٠	٢١٣,٠٠٠	٨٩,٣١٥	مخصص خسائر الائتمان
(٢٧,٠٢٦)	(١٣٣,٠٦٣)	(١٢٦,٥٧٥)	ديون مشطوبة، صافي
١,٠٨٦,٨١٨	١,٠٧٤,٧٨١	١,٦٨٠,٨٢٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للقروض والسلف بالتكلفة المُطفاة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
٣٦,٩١٣,٠٤٩	٥,٦٨٣,٨٨٥	٢,٤٦١,١٣٩	٤٥,٠٥٨,٠٧٣	قروض تجارية و جاري مدين
١٥,٦٦٩,٩٥٢	١١٧,٢١٩	١٦٦,٠٨٧	١٥,٩٥٣,٢٥٨	وقروض أخرى
٥٢,٥٨٣,٠٠١	٥,٨٠١,١٠٤	٢,٦٢٧,٢٢٦	٦١,٠١١,٣٣١	قروض شخصية (غير مصنفة)
				إجمالي قروض وسلف

تشمل التعرضات للخطر الخاصة بالمرحلة ٣ أعلاه القروض غير العاملة والتعرضات للخطر الأخرى التي تظهر زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، تحتفظ المجموعة بضمانات في شكل أسهم وعقارات وهوامش نقدية بمبلغ ١٠,٥٢٢ مليون ريال سعودي و ٨,٣٧٥ مليون ريال سعودي مقابل مخاطر المرحلتين ٢ و ٣ على التوالي.

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٢٩٤,٩٥٠	١٢٤,٣٧٨	١,٢٩٨,٧٥٤	١,٧١٨,٠٨٢	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٨,٨١٨	٤٥,٧٦١	(٢٠٥,٧١٩)	(١٤١,١٤٠)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٧٨٧)	٦,٧٢٤	٦,٢٦١	١٢,١٩٨	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢,٣
-	(٥٥,٥٩١)	٢٧٣,٨٤٨	٢١٨,٢٥٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٢٦,٥٧٥)	(١٢٦,٥٧٥)	الديون المشطوبة
٣١٢,٩٨١	١٢١,٢٧٢	١,٢٤٦,٥٦٩	١,٦٨٠,٨٢٢	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١.١ استثمارات في شركات زميلة

تتضمن الإستثمارات في شركات زميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حصة البنك في ملكية شركة أمريكان أكسبرس السعودية المحدودة (أمكس) بنسبة ٥٠%، شركة أوركس السعودية للتأجير (أوركس) بنسبة ٣٨% و شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية (أملاك) بنسبة ٣٢%. تتلخص الحركة على الإستثمارات في شركات زميلة لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠١٩,٩٦١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	-	(٢٦,٦٢١)	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
٦٠,٣٤٥	١٣١,٨٥١	٥٧,٠٠٩	الحصة في الدخل
(٣٢,٢٠٠)	(٩٨,٨١٥)	(١٠٨,٢٧٢)	الأرباح
(٤٠٦)	(١,٤١٢)	(٥٦٧)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	(١٢,٠٠٠)	-	استبعاذات
١,٠٢٨,٠٧٦	١,٠١٩,٩٦١	٩٤١,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تتلخص حصة البنك في موجودات و مطلوبات و حقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و حصة البنك من دخل و مصاريف الشركات التابعة لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
١,٠٨٣,٥٩٩	٥٤٦,٠١٦	٤٧٤,٣٦٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٤٧٨,٤٥٠	٣٩٧,٦٣٩	إجمالي الموجودات
٧٠١,٦٤٦	٢٢٨,٧٩٩	٢٣٩,٠٨٣	٦٥١,٠٥٣	١٦٥,٥٢٩	٢٢٥,٧٢٣	إجمالي المطلوبات
٣٨١,٩٥٣	٣١٧,٢١٧	٢٣٥,٢٨٥	٣٥٨,٣١٩	٣١٢,٩٢١	١٧١,٩١٦	إجمالي حقوق الملكية
٢٤,٨٦٤	٣٠,٧٦٨	٩٥,٧٢٩	٢٧,٥٦٠	٢٢,٣٦٧	٩٣,٥٨٥	إجمالي الدخل
١٠,٧٠٨	٢٣,٣٨١	٥٧,٠٨٠	١٢,٠٩١	١٥,٦٤٠	٦٠,٨٥٠	إجمالي المصاريف

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

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ٩٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٦٣,٦ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٢. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى، صافي مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٢٦,٥٤٩	١٢٢,٧٦٩	٥٩,٥٧٢	ممتلكات، معدات وتكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
١٣٠,٩٠٨	٦٧,٤٤٢	٢٧,٠٤٣	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٧٠,٣٥٠	٩٢,٦٠١	٥٦,٦٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٤٠٤	٢٣,٨٧١	١٠٣,٨١٣	جميع الموجودات الأخرى
٤١٧,٢١١	٣٠٦,٦٨٣	٢٤٧,١٢٧	إجمالي موجودات أخرى
-	-	(٥٨٧)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
٤١٧,٢١١	٣٠٦,٦٨٣	٢٤٦,٥٤٠	موجودات أخرى، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة/الفترة
-	-	٢٧٧	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٣١٠	مخصص خسائر الائتمان
-	-	٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

تتكون المطلوبات الأخرى مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٣٠٩,٥٥١	٣٦٢,١٨٨	٣٠٩,١٣٤	رواتب و منافع موظفين مستحقة
-	-	٢٠٢,٠٤٨	مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي
١٠٥,٣٥٢	١٢٢,٨٤١	١٦٢,٩٢٦	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
٥,٩٧٣	١٧,٩٣٤	١٥,٩٨٤	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٢٢٧,٦٧١	٢١٠,١٥٥	١٥٠,٥٦٥	مطلوبات خاصة بالعملاء
٦٠,٦٥٩	٨٠,٠٨١	٥٥,٣٨٧	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة
١١٨,١٢٧	٣٧,١٠١	٤٢,٣٥٢	جميع المطلوبات الأخرى
٨٢٧,٣٣٣	٨٣٠,٣٠٠	٩٣٨,٣٩٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٢. موجودات أخرى، صافي ومطلوبات أخرى - (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للالتزامات وعقود الضمان المالي كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة/الفترة
-	-	١٣٨,٧٩٤	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٦٣,٢٥٤	مخصص خسائر الائتمان
-	-	٢٠٢,٠٤٨	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١ مخصص خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهر	المرحلة ٢ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة ٣ مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
٩٨,٦٨١	١٤,٦٧٦	٢٥,٤٣٧	١٣٨,٧٩٤	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٩,٩٢١	١٠,١٦٨	(٥,٧٢٦)	١٤,٣٦٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٣,٤١٧)	١٢,١٥٢	١٣,٥٤٧	٢٢,٢٨٢	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	(١٢,٨٦٤)	٣٩,٤٧٣	٢٦,٦٠٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
١٠٥,١٨٥	٢٤,١٣٢	٧٢,٧٣١	٢٠٢,٠٤٨	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣. ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٣٨,٠٦٢,١٠١	٣٩,٣٠٨,٦٧٤	٣٩,١٩٥,٨٣٢	ودائع لأجل
٣,١٨٠,٨٦٦	٢,١٧٤,٧٠٢	٣,٧٥٥,٤٤٢	ودائع ادخار
٤١,٢٤٢,٩٦٧	٤١,٤٨٣,٣٧٦	٤٢,٩٥١,٢٧٤	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٤,٣٢٤,٦٠٥	٢٤,٥٨٥,٥٨٧	٢٧,٢٩٥,٠٠٩	ودائع تحت الطلب
٩٨٨,٩٨٨	٨٧٣,٦٥٧	١,٠٥٤,٤٦٨	ودائع أخرى
٦٦,٥٥٦,٥٦٠	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	٧١,٣٠٠,٧٥١	ودائع العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٤. قروض لأجل

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

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

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

١٥. سندات دين ثانوية

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

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

١٦. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الإسمية. إن المبالغ الإسمية، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة/السنة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. كذلك فإن المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تكون عامّةً محدوده بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية
							المُقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٦,٩٠٥,٨٠٨	٤٢,٥٥٦	٦٧,٢١٨	٦,١١٤,٤٨١	٢٥,٤٠٣	٣٦,٦٨٩	٤,٣٧١,٢٩٦	٢٧,٢٤٣
١,٢٥٣,٨٦٠	١٠,٩٦٧	١٠,٩٤٧	١,٤٨٤,٦٧٩	١٢,٤٠٧	١٢,٤٠٧	١,١٢٣,٢٣٠	٤٤٠
١٢,٤٣٣,٣٢٩	٢١٢,١٢١	٢٠٦,٠٣٧	١٢,٢٧٠,٢٥٢	٥٦,٤٣١	١٥٤,٣٠٦	٩,٧٧٨,٣٣٨	١٥٣,٥٢٦
-	-	-	-	-	-	٥,٥٩٦,١٤٠	١٥٣,٦٧٨
							المُقتناة لأغراض تغطية مخاطر القيمة العادلة:
٦,٨٨١,٦١٧	١٧٤,٠٨٥	١٨٨,٢٩٤	٧,٦١٧,٠٦٣	٢٢,٤١٤	٣٠,٣٤٧	٩,٨٢٩,٥٣٦	٦٠,٣٠٥
-	-	٤٥٤,٤٢١	-	-	٤٣٥,٤٢١	-	٤١٠,٤٢١
٢٧,٤٧٤,٦١٤	٤٣٩,٧٢٩	٩٢٦,٩١٧	٢٧,٤٨٦,٤٧٥	١١٦,٦٥٥	٦٦٩,١٧٠	٣٠,٦٩٨,٥٤٠	٣٩٥,١٩٢
							١,٠٨٨,٠٦٣
							الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٦. المشتقات - (تتمة)

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

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

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة البنك كضمان نقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٨٠,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٧٨,٦ مليون ريال سعودي بواسطة الأطراف الأخرى). كما بلغت الضمانات النقدية المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٧ مليون ريال سعودي.

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

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

١٧. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة من الآتي (بالآلاف الريالات السعودية):

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٧٩٤,٠١٢	١,٨٤٥,٦٧٤	٢,١١٩,١٤٣	اعتمادات مستندية
٨,٢٧٥,٨٩٠	٨,٣٩٥,٧٥٢	٨,٢٣٣,١٤١	خطابات ضمان
٤٧٠,٥٠١	٧٣٢,٣١٨	٦٩٧,٩١٨	قبولات العملاء
١٠,٥٤٠,٤٠٣	١٠,٩٧٣,٧٤٤	١١,٠٥٠,٢٠٢	إجمالي عقود الضمان المالي
٤٢١,٧٧٠	٣٨٠,٧٢٣	٣٩٨,٢٦٢	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٠,٩٦٢,١٧٣	١١,٣٥٤,٤٦٧	١١,٤٤٨,٤٦٤	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

في الإيضاح ١٢، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

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

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الدرجات ٦-١
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
١٠,٠٨٤,١٨١	٥٣٣,٥١٥	٤٢٢,٥٠٦	
			١١,٠٥٠,٢٠٢

في طور أعمال المجموعة الاعتيادية، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي أفاد المستشارين القانونيين أنه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير المصلحة و بناءً على الإفادة المهنية.

١٨. 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 المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح و الخسائر للقطاع. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال سنة ٢٠١٨. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

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

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٨. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل فترتي الستة أشهر المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٠١,٩٥٣,٠٢٩	٥,٥١٨,٢٨٤	٤٢٨,٠٨٠	٣٦,٤٧٢,٤٣٦	٣٥,٩١٦,٨٥٦	٢٣,٦١٧,٣٧٣	إجمالي الموجودات
٨٧,٤٤١,١٧٦	١,٨٨٣,٥٠٣	٥٧,٣٣٤	٢٢,٨٩٥,٤٣٩	١٠,٥٩٠,٢٦٦	٥٢,٠١٤,٦٣٤	إجمالي المطلوبات
١,٠٧٢,٣٧٤	(١,١٤٨)	١٠,٨٧٤	١٢٩,٩١٢	٧٦٤,٤٦٤	١٦٨,٢٧٢	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(٥,٨٣٥)	-	-	(٣٢٣,٩٥٥)	٣٢٩,٧٩٠	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٠٧٢,٣٧٤	(٦,٩٨٣)	١٠,٨٧٤	١٢٩,٩١٢	٤٤٠,٥٠٩	٤٩٨,٠٦٢	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٢٨,٦٦٣	(١٤٤,٣٢٢)	٣٥,٠٦٧	٩٨,٢١٧	١٥٥,٥٨٢	٨٤,١١٩	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٦,٣٧١	(٥٦,٨٢٣)	٢,٠٨١	٥٤,٢٩١	٢٤,٤٦٥	٣٢,٣٥٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٣٥٧,٤٠٨	(٢٠٨,١٢٨)	٤٨,٠٢٢	٢٨٢,٤٢٠	٦٢٠,٥٥٦	٦١٤,٥٣٨	إجمالي دخل العمليات
٢٧٩,٠٥٦	-	٣٤,٥٢٥	١٥,٣١٨	٣٥,٤٨٣	١٩٣,٧٣٠	مصاريف عمليات مباشرة
٢٥٩,٨٢١	-	-	٥١,٦٣٣	٥٦,٧٤٥	١٥١,٤٤٣	مصاريف عمليات غير مباشرة
١٥٢,٧٥٣	-	٣١٠	(١٢٦)	١١٦,٤٤٥	٣٦,١٢٤	مخصصات خسائر الائتمان
٦٩١,٦٣٠	-	٣٤,٨٣٥	٦٦,٨٢٥	٢٠٨,٦٧٣	٣٨١,٢٩٧	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٥,٧٧٨	(٢٠٨,١٢٨)	١٣,١٨٧	٢١٥,٥٩٥	٤١١,٨٨٣	٢٣٣,٢٤١	الدخل (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٥٧,٠٠٩	-	-	٥٧,٠٠٩	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٧٢٢,٧٨٧	(٢٠٨,١٢٨)	١٣,١٨٧	٢٧٢,٦٠٤	٤١١,٨٨٣	٢٣٣,٢٤١	صافي الدخل
١١٢,٨٥٤	٢٩,٠٢٥	١٢٨	٣٥	١٩٣	٨٣,٤٧٣	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
٤٩,٧٤٣	٢٥,٦٦٤	١,٢٩٣	٨٢	٥٣٣	٢٢,١٧١	الاستهلاك والإطفاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٨. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

إجمالي	قطاع		قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
	إدارة الأصول والوساطة	أخرى				
٩٦,٨٧٦,١١٨	١,٤٩١,٥١٦	٣٧٤,٣٠٦	٢٩,٧١٨,٣٤١	٣٦,٢٣١,٠٣٥	٢٩,٠٦٠,٩٢٠	إجمالي الموجودات
٨٣,٠٥٠,٠١٤	٩٨٤,٦٩٨	١٨,٦٦٨	٢٧,٢١٤,١٤٢	٦,٩٤٨,١٨١	٤٧,٨٨٤,٣٢٥	إجمالي المطلوبات
٩٤٩,٤٥٦	١٧,٧٢٨	٧,٥٢٠	(٣٥,٧٤٠)	٧٧٠,٧٨٠	١٨٩,١٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة
-	(١٠,٥١٤)	-	١٤٢,٧١٨	(٣٩٧,٢٧٥)	٢٦٥,٠٧١	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
						صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٩٤٩,٤٥٦	٧,٢١٤	٧,٥٢٠	١٠٦,٩٧٨	٣٧٣,٥٠٥	٤٥٤,٢٣٩	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢١٩,٤٧٧	(٧٣,٨٣٧)	٣٧,٤٨٥	٤٧,٨٣٢	١٥٥,٧٢٠	٥٢,٢٧٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١١١,٨٦٨	(٤١,٨٤٧)	(١٣٠)	١٠٢,٤٨٣	٢٠,٢٤٨	٣١,١١٤	إجمالي دخل العمليات
١,٢٨٠,٨٠١	(١٠٨,٤٧٠)	٤٤,٨٧٥	٢٥٧,٢٩٣	٥٤٩,٤٧٣	٥٣٧,٦٣٠	مصاريف عمليات مباشرة
٢٧٢,٨٦٨	-	٤٠,٠٧٢	١٥,٤٥١	٣٣,٣٢٦	١٨٤,٠١٩	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢٤٤,٦٨٨	-	-	٤٠,٩٨٤	٨١,٢٨٧	١٢٢,٤١٧	مخصصات خسائر الائتمان
١٢٣,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	٦٨,٩٩٩	٥٠,٠٠١	إجمالي مصاريف العمليات
٦٤٠,٥٥٦	-	٤٠,٠٧٢	٦٠,٤٣٥	١٨٣,٦١٢	٣٥٦,٤٣٧	الدخل (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٦٤٠,٢٤٥	(١٠٨,٤٧٠)	٤,٨٠٣	١٩٦,٨٥٨	٣٦٥,٨٦١	١٨١,١٩٣	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٦٠,٣٤٥	-	-	٦٠,٣٤٥	-	-	صافي الدخل
٧٠٠,٥٩٠	(١٠٨,٤٧٠)	٤,٨٠٣	٢٥٧,٢٠٣	٣٦٥,٨٦١	١٨١,١٩٣	الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة
١٧,٩٦٣	١٧,٢٣٣	٤٢٣	-	-	٣٠٧	الاستهلاك والإطفاء
٤٦,١٥٣	٢٠,٢٥١	١,٩٣٩	٩٠	٦٢٤	٢٣,٢٤٩	

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية موحدة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات 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 المرحلية الموجزة 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 المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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 المرحلية الموجزة 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 المقنتاة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

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 لأخر 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.

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحسب مستويات التسلسل الهرمي للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول أدناه معلومات عن الموجودات المالي والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حتى إذا ما كانت تلك القيمة الدفترية تقترب في قيمتها بشكل كبير من القيمة العادلة.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٦٧٧,٦٤٢	٤١٠,٤٢١	١,٠٨٨,٠٦٣
الأرباح والخسائر			
الاستثمارات من خلال بنود الدخل			
١٤,٥٦٨,٦٥١	٧,٧١٤,٣١٦	٤٧٢,٢٨٩	٢٢,٧٥٥,٢٥٦
الشامل الأخرى			
٢٠٦,٦٨١	-	٤٤,٧١٢	٢٥١,٣٩٣
١٤,٧٧٥,٣٣٢	٨,٣٩١,٩٥٨	٩٢٧,٤٢٢	٢٤,٠٩٤,٧١٢
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	٣٩٥,١٩٢	-	٣٩٥,١٩٢
الأرباح والخسائر			
-	٣٩٥,١٩٢	-	٣٩٥,١٩٢
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	٢٣٣,٧٤٩	٤٣٥,٤٢١	٦٦٩,١٧٠
الاستثمارات المتاحة للبيع			
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٣٧٩,٦٨٤	٥١٣,٢٦٦	٢١,٧١٣,٩٧٦
١٣,٨٢١,٠٢٦	٧,٦١٣,٤٣٣	٩٤٨,٦٨٧	٢٢,٣٨٣,١٤٦
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥
الإجمالي			
-	١١٦,٦٥٥	-	١١٦,٦٥٥
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	٤٧٢,٤٩٦	٤٥٤,٤٢١	٩٢٦,٩١٧
الاستثمارات المتاحة للبيع			
١٣,٥٠٧,٣١٥	٧,٥٩٨,٢٩٦	٥١٧,٧٦١	٢١,٦٢٣,٣٧٢
١٣,٥٠٧,٣١٥	٨,٠٧٠,٧٩٢	٩٧٢,١٨٢	٢٢,٥٥٠,٢٨٩
مطلوبات مالية المسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية			
-	٤٣٩,٧٢٩	-	٤٣٩,٧٢٩
الإجمالي			
-	٤٣٩,٧٢٩	-	٤٣٩,٧٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة ٢٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٩,١ مليون ريال سعودي مكاسب).

يحتوي المستوى الثاني 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 جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات العملات، ومقايضات أسعار العمولة، وخيارات سعر العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخدامًا لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكلوز) 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 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 يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ١٠١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤١,٢ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٤٩,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٥٤,٧ مليون ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٣,٩ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٠,٥ مليون ريال سعودي) نتيجةً لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٩٦٤,٤٧٠	٩٦٤,٤٧٠	٩٤٨,٦٨٧	القيمة العادلة في بداية الفترة/السنة
١٩,٢٥٧	٨٩٦	(١٩,٦٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٩٢٠	-	استثمارات مشتراة
(١١,٥٤٥)	(١٧,٥٩٩)	(١,٥٧٧)	استثمارات مباحة
٩٧٢,١٨٢	٩٤٨,٦٨٧	٩٢٧,٤٢٢	القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدره للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدره	القيم الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٥,٨٦٥,٦٢٤	٥,٨٦٥,٦٢٤	موجودات مالية:
٦٠,٩٥٠,٦٥٩	٥٩,٣٣٠,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي قروض وسلف، صافي إجمالي
٦٦,٨١٦,٢٨٣	٦٥,١٩٦,١٣٣	مطلوبات مالية:
١٠,٧٩٣,١٤٠	١٠,٧٩٣,١٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
٦٩,٨٣٦,٥٠١	٧١,٣٠٠,٧٥١	قروض لأجل، صافي
٢,٠٠٩,٤٣٦	٢,٠٠٩,٤٣٦	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي
٢,٠٠٤,٢٦١	٢,٠٠٤,٢٦١	
٨٤,٦٤٣,٣٣٨	٨٦,١٠٧,٥٨٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

القيم العادلة المقدر	القيم الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
		موجودات مالية:
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٥١٣,٠٧٣	٣,٥١٣,٠٧٣	قروض وسلف، صافي
٦١,٤٥٤,١٩٩	٥٩,٥٨٨,٢٨٤	إجمالي
٦٤,٩٦٧,٢٧٢	٦٣,١٠١,٣٥٧	
		مطلوبات مالية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٦٠٩,٦٨٦	٧,٦٠٩,٦٨٦	ودائع العملاء
٦٥,٩٦٤,٥٩٠	٦٦,٩٤٢,٦٢٠	قروض لأجل، صافي
٢,٠١٤,٨٢٣	٢,٠١٤,٨٢٣	سندات دين ثانوية، صافي
٢,٠٠٣,٠٦٨	٢,٠٠٣,٠٦٨	إجمالي
٧٧,٥٩٢,١٦٧	٧٨,٥٧٠,١٩٧	
		٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
		موجودات مالية:
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٠٧,٥٣٧	١,٧٠٧,٥٣٧	قروض و سلف، صافي
٦٣,٩٣٤,٥١٩	٦١,٦٢٥,٧٨١	إجمالي
٦٥,٦٤٢,٠٥٦	٦٣,٣٣٣,٣١٨	
		مطلوبات مالية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٢١٨,٥١١	١١,٢١٨,٥١١	ودائع العملاء
٦٥,٦٢٠,٨٤٦	٦٥,٥٥٦,٥٦٠	قروض لأجل، صافي
٢,٠٠٥,٥٠٢	٢,٠٠٥,٥٠٢	سندات دين ثانوية، صافي
٢,٠٠٢,٣٧٩	٢,٠٠٢,٣٧٩	إجمالي
٨٠,٨٤٧,٢٣٨	٨٠,٧٨٢,٩٥٢	

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 محتملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيم العادلة للقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم 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 والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد ٧٥٠ مليون سهم بعد احتساب أثر الأسهم المجانية المصدرة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧.

٢١. توزيعات الأرباح

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

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

٢٢. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال

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

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

تشير مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعميمها رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ الذي يتعلق بالنهج المؤقت والترتيبات الانتقالية لحسابات صكوك الشريحة الأولى للبنك فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، إلى أن اعتماد المعيار في ١ يناير ٢٠١٨ قد يتم على مدى خمس سنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٢. الايضاحات الخاصة بهيكل وكفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٧٧,٠٢٤,١٧٨	٧٥,٨٨٢,٨٩١	٧٧,١٣٣,٩٧١	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٤,٢٩٤,٦٦٧	٤,٦٠٥,١٤٠	٤,٦٠٥,١٤٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٤٧,٤٣٣	١,٨٩٧,٩٢٣	١,١٧٦,١٨٧	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨١,٧٦٦,٢٧٨	٨٢,٣٨٥,٩٥٤	٨٢,٩١٥,٢٩٨	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٣,٨٠٧,٨٠٩	١٤,٢٦٠,٧٧٢	١٥,١٥١,٦٠٣	رأس المال الأساسي
٢,٦٠٨,٥٧٩	٢,٥٢٦,٩٩٣	٢,٥١٤,٣٦٦	رأس المال المساند
١٦,٤١٦,٣٨٨	١٦,٧٨٧,٧٦٥	١٧,٦٦٥,٩٦٩	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
١٦,٨٩%	١٧,٣١%	١٨,٢٧%	نسب كفاية رأس المال: الأساسي
٢٠,٠٨%	٢٠,٣٨%	٢١,٣١%	الأساسي والمساند

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٩,٢٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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 والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
			إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٨١,١٩٨	٨٨,٣٣٤	٧٩,٧١٣	قروض وسلف
٢٠٩,١٩٥	٢٢٧,٨٤٨	٢٠١,٨١٩	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١,٨٦٢	١,٨٨٠	٣,٥٦٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
			المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٢,٠٢٥	١٢,٢٤١	٢٣,٥٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥٨,٤٧٧	١٢٦,٢١٤	-	قروض وسلف
٩,٦٨٤,٤١١	١٠,٤١٦,٠٤٩	٥,٩٥٦,٢٨٩	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٧٠١,٥٠٥	٣٧٢,٩٩١	٤٠,١٢١	التعهدات والالتزامات المحتملة
			الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها
			باستخدام طريقة الملكية:
٦٤٦,٥٥٦	٥٩٦,١١٧	٤٩٣,٩٢٣	قروض وسلف
١٤٨,١١٨	١٠٤,٠٩٤	٧٣,٣٨٧	ودائع العملاء
٧٨١,٩٨٤	١٠٦,٣١٧	١٠١,٤٠٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
			صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع
			الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٠٧,٧٥٣	١٥٢,٥٧٢	١٤٧,٦٢٩	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ والمدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٦٤٥	٤٨	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٩	٢٨	دخل عمولات خاصة
٥	٢	مصاريف عمولات خاصة
١	-	أتعاب خدمات بنكية
١٤,٢٨٩	١٢,٩١٤	المساهمين الرئيسيين للبنك /أو أفراد الأسرة المباشرين:
١,٩١٣	١,٩٣٤	دخل عمولات خاصة
		مصاريف عمولات خاصة
		إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها
		باستخدام طريقة الملكية:
٥,٦٥٧	٧,٢٠٧	دخل عمولات خاصة
١	٥٨	مصاريف عمولات خاصة
٢,٨٧١	٢,٧٨٨	أتعاب خدمات بنكية
٢,٩٧٨	٣,٤٥٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

٢٤. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج في التواريخ المحددة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٧٨٥,٠٠٠	٧٨٥,٠٠٠	١,٧٨٥,٠٠٠	الإجمالي

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

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

البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٥. الأسهم المحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي

تتألف الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخيارات أسهم الموظفين، صافي لفترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
(٦٢,٨٨٤)	(٦٢,٨٨٤)	(٥٨,٢٦٩)	الارصدة في بداية الفترة/السنة
(١٧,٥٧٤)	(١٧,٥٧٤)	٣,٠٥٨	الأسهم المكتتاة ، صافي
٨,١٦٦	٩,٩٤٨	٣,٦٠٠	المخصصات على أساس الأسهم
٦,٣٩٢	١٢,٢٤١	٣,٩٤٧	أسهم التخصيص والمنحة، بالصافي بعد مساهمة الموظفين
(٣,٠١٦)	٤,٦١٥	١٠,٦٠٥	صافي الحركة على الأسهم المكتتاة لخيارات الموظفين
(٦٥,٩٠٠)	(٥٨,٢٦٩)	(٤٧,٦٦٤)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس المال والبنك ونسب ملكية رأس المال.

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
بالآلاف	%	بالآلاف	%	بالآلاف	%	
٦,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	المساهمين السعوديين
٥٦٢,٥٠٠	٧,٥	٥٦٢,٥٠٠	٧,٥	٥٦٢,٥٠٠	٧,٥	المساهمين الاجانب: جي بي مورجان المالية الدولية المحدودة بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
١٨٧,٥٠٠	٢,٥	١٨٧,٥٠٠	٢,٥	١٨٧,٥٠٠	٢,٥	الإجمالي
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠	

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. في تاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٧، تم إصدار ٥٠ مليون سهم كمنحة أسهم مجانية من قبل البنك ليزيد بذلك عدد الاسهم القائمة من ٧٠٠ مليون سهم إلى ٧٥٠ مليون سهم كما هو وارد حالياً.

تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة من أنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٦. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

قام البنك باستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم ١١ من تلك القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يُبت بشأنها للشركة الزميلة. كذلك وقد استلم البنك ربوط جزئية للزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

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

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧. وإذا ما تم رفض استئناف البنك على السماح بطرح استثمارات طويلة الأجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفاً، فإن ذلك سيؤدي إلى التزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عاملاً للقطاع البنكي في المملكة العربية السعودية والإفصاح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

٢٧. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) " عقود الإيجار" ولكن لم يتم اعتماده بعد من قبل المجموعة، حيث أن تاريخ النفاذ ١ يناير ٢٠١٩. يحدد هذا المعيار المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقود الإيجار للمأجرين والمؤجرين. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٢٨. اتفاقية شراء أسهم

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم (الاتفاقية) بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهم من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي. لن يتم تخفيض رأس مال البنك نتيجة لهذه الاتفاقية. سيتم الاحتفاظ بالأسهم التي تم الحصول عليها من قبل البنك كأسهم خزينة، مُخفضة إجمالي حقوق الملكية.

الاتفاقية مشروطة بإنهاء بعض الشروط الواردة في الاتفاقية وخاصة بما يتعلق بالحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة. تنص الاتفاقية على أن يتم إغلاق الصفقة بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أو بتاريخ آخر يتفق عليه البنك مع جي بي مورغان.

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف/تعديل بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. إعادة التصنيف/التعديل هذه لا تؤثر على صافي دخل البنك.