

مجموعة سامبا المالية
القواعد المالية الموحدة
وتقدير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سامبا (Samba)



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتفصيات التقديمة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للمعلومات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدانتها المالي الموحد وتدفقاتها التقديمة الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتنق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأى

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد أداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات أداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما إننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لثلك القواعد والمتطلبات. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمها المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تقويم رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً حول تلك الأمور.

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها:

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • لتقدير الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة الخارجيين لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطابات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقويم حالة تلك الاعتراضات. • قدنا بعد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة التنفيذية بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. 	<p>الزكاة وضريبة الدخل</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الريبوط للأعوام من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٠، ونتج عنها مطالبات بزكاة وضريبة دخل إضافية وضريبة استقطاع هامة على المجموعة قدرها ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي. وقد نتجت المطالبات الإضافية بشكل أساسي نتيجة اعتبار الهيئة لبعض الاستثمارات طويلة الأجل كبنود غير جائزه الحسم لأغراض احتساب وجاء الزكاة وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وجاء الزكاة مما أدى إلى زيادة التعرض لمطالبات زكوية.</p> <p>لم تواكب المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت اعتراضات لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية.</p>
<p>كما قدنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقدير مدى كفاية وملائمة الإصلاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة بناء على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة.</p>	<p>لم يتم إجراء الريبوط لعام ٢٠١٠ والأعوام التالية بعد. وبناء على الريبوط النهائي الذي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٠ والتي هي قيد الاعتراض حالياً، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وجاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة.</p>
	<p>لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة لأي مطالبات زكوية إضافية لعام ٢٠١٠ وما بعده في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح من الممكن أن يؤثر على موقف البنك.</p>



كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
	<p>الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)</p> <p>قامت الادارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم الالتزامات الزكوية (ويترافق ذلك على النتيجة المستقبلية للريبوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الادارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب قيام الادارة بتقديرات هامة، ولأن المطالبات الإضافية للهيئة قد تكون جوهرية بالنسبة للقواعد المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢٠-٢ و ٢٦-٢ حول القواعد المالية الموحدة بخصوص السياسات المحاسبية المتعلقة بالمخصصات والزكاة وضريبة الدخل، على التوالي والإيضاح (٢٤) بخصوص الإصلاحات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل.</p>

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
(شركة مساهمة سعودية)**

أمور المراجعة الرئيسية (نهاية)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فمنا بتقويم تصميم وتطبيق اجراءات الادارة للرقابة على عمليات تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، كما قمنا باختبار فعالية الاجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <ul style="list-style-type: none"> • بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، به: • تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الادارة لتحديد الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات. • تقويم اسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار عمليات التقويم، و • الأخذ بين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر". <p>بالنسبة للصكوك وسندات الدين الأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاعة الائتمانية للأطراف الأخرى وتقويم التوقيت المحتمل للتدفقات النقدية من الأداء لتقويم أي تعثرات بناءً على الشروط والأحكام التعاقدية لإصدار هذه الاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتداولة لغير أغراض المتاجرة كمتاحة للبيع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى المجموعة إجمالي استثمارات متداولة لغير أغراض المتاجرة قدرها ١٩,٧٥ مليون ريال سعودي مصنفة كمتاحة للبيع. تتضمن هذه الاستثمارات المتداولة لغير أغراض المتاجرة علىأسهم وصكوك واستثمارات أخرى تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب اوضاع السوق و/أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الادارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وستستخدم معايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكالفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم دون التكالفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهرى" أو "مستمر" يتطلب ابداء الأحكام. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرى، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل تكلفة الأسهم. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكالفة.</p> <p>تعتبر الادارة الصكوك وسندات الدين الأخرى منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للشركة المستتر فيها أو أداء الصناعة، البلد، أو القطاع، والتغيرات في التكلفة والتقلبات النقدية التشغيلية والتمويلية والتي قد ينبع عنها عدم استرداد البنك لأصل المبلغ والعولمة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الادارة تبني تقديرات جوهرية، وأن الآثار المحتمل لانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية المرحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٤-٢) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المتداولة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ٥-٢ (ج) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين (٢٧) و(٢٩) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

أمور المراجعة الرئيسية (نهاية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أشاء مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٢٧,١١ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات الانخفاض بـ ١,٨٧ مليار ريال سعودي. (يشتمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص الانخفاض جماعي مجبى على أساس المحفظة).	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق اجراءات الادارة للرقابة على عملية تكريم ومراجعة مخصص القروض المحددة ومخصص الانخفاض الجماعي على أساس المحفظة، كما قمنا باختبار فعالية الاجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>وقد تضمن ذلك الاجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة واحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة، كما قمنا باختبار الاجراءات الرقابية على مستوى المنشأة المتعلقة بعمليات التقويم بما في ذلك مراجعة ومتابعة طرق التقويم وأعتماد الافتراضات من قبل الادارة العليا والجانب المعنية بالمجموعة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نموذج التقويم ومن مخرجات نماذج التقويم إلى دفتر الأستاذ العام.</p> <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الادارة بأنها محتملة الانخفاض في القيمة) وذلك لغرض تقييمنا فيما إذا وقعت احداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة.</p> <p>بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عمل على حدة للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، أخذنا بالاعتبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدرة، بما في تلك الاستردادات من الصناعات المعنية... الخ. كما اخترنا عينة من القروض المنوحة الصناعات التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية على المدى القصير لتقويم الانخفاض الذي أعدته الادارة للقروض والسلف.</p> <p>بالنسبة للانخفاض الجماعي، قمنا بتقويم مدى ملائمة التغيرات الكمية والتوعية في محفظة القروض المعنية. كما قمنا باختبار، على أساس العينة، البيانات المستخدمة في نماذج التقويم بما في ذلك درجات تصنيف قروض الشركات والتغيرات بين مختلف درجات تصنيف قروض الشركات وتحليل عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة القروض المنوحة للأفراد.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأحداث والطرق التي أنت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف المنوحة لكل شركة على حدة. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العملات. • تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتاثرة بالأوضاع الاقتصادية على المدى القصير. 	<p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بتبني تقديرات مقدرة وذاتية وإجراء افتراضات تحديد الانخفاض وتوقيت إثباته، وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p>
	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٢-٢) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية، والإيضاح (٥-٢) (١) والذي يشتمل على الإصلاح عن التقديرات المحاسبية الهمة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح (١٤-٢) بخصوص طريقة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح (٦) والذي يشتمل على الإصلاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف.</p>

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى الصادرة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

أمور المراجعة الرئيسية (نهاية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
تقويم المشتقات	أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايسات أسعار العولات (ال مقايسات)، وعقود الصرف الأجنبي والأجلة (العقود الآجلة)، وخيارات العملات والأسهم والسلع (الخيارات)، وبعض عقود المشتقات المركبة الأخرى. تد المقايسات والعقود الآجلة والخيارات وبعض عقود المشتقات، مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معالجة طرق التقويم.
إن معظم هذه المشتقات مقتناء لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المقايسات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية. إن التقويم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر التدفقات النقدية يمكن أن يتضح عنه تغطية غير فعالة وبالتالي يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر.	قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن عمليات تقويم المشتقات. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي عملية تحديد القيمة العادلة للمشتقات.
إن معظم هذه المشتقات مقتناء لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المقايسات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية. إن التقويم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر التدفقات النقدية يمكن أن يتضح عنه تغطية غير فعالة وبالتالي يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر.	قمنا باختبار عينة من المشتقات و:
○ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتتأكد الصيغ.	○ التأكد من صحة و مدى ملاءمة المدخلات الأساسية لطرق التقويم.
لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عدد إجراء التقويم بشكل عام والمشتقات المركبة بشكل خاص حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة وإن مدخلات التقويم في بعض الحالات تكون غير قابلة للرصد في السوق.	○ إجراء عمليات تقويم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتيجة مع التقويم الذي أجرته الإدارة.
ليرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٥-٢ (ب) حول القوائم المالية الموحدة والتي يوضح طريقة التقويم المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح (٩) الذي يوضح المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.	○ التتحقق من فعالية تغطية المخاطر التي أجرتها المجموعة ومحاسبة تغطية المخاطر المتعلقة بها.
لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عدد إجراء التقويم بشكل عام والمشتقات المركبة بشكل خاص حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة وإن مدخلات التقويم في بعض الحالات تكون غير قابلة للرصد في السوق.	○ الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإنصاتات المتبقية من قبل المجموعة بشأن انسن التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.

**تقرير مراجعى الحسابات المستقرين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)**

أمور المراجعة الرئيسية (النهاية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون وأسمهم واستثمارات أخرى. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. تحدد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات.</p> <p>هناك حالات من عدم التأكيد بشأن التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، والتي يتم تحديدها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقويم هامة قابلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٢) • مدخلات تقويم هامة غير قابلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٣) <p>إن عدم التأكيد من التقديرات يعتبر مرتقاً خاصاً بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى ٣.</p> <p>تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة المدرجة ضمن المستوى ٢ و ٣ من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتفصيات المصالحة لتقويم هذه الأدوات المالية وأهمية الافتراضات والتقديرات التي أجرتها الإدارة.</p> <p>في السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة، قامت الإدارة ببيان المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة في تحديد قيمة الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٢ و ٣ وخصوصاً عند تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم بسبب التغيرات المتعلقة بالأدوات أو عدم توفر بيانات في السوق أو بيانات قابلة للرصد في السوق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ١٢-٣ (ب) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح منهجهية لتقويم الاستثمارات المتاحة من قبل المجموعة، والإيضاح ٥-٢ (ب) والذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة.</p>	<p>لمننا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>لمننا بتقويم المنهجية ومدى ملائمة طرق التقويم والمدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط.</p> <p>لمننا باختبار تقويم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقويم المدخلات الأساسية والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة مثل التفاصيل النقدية المتوقعة والمعدلات الحالية من المخاطر وهوامش الائتمان وذلك بمقارنتها مع البيانات الخارجية.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٦

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٦، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعى الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا ينطوي المعلومات الأخرى، كما أثنا لن نبدي أي من إشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود أخطاء جوهري، فإنه يتبعنا علينا إبلاغ المكلفين بالحكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مرافق البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهري، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حيثما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي يختلف ذلك.

ان المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.



**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمن مجموعة سامبا المالية
الموقررين
(شركة مساهمة سعودية)**

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعى الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكتشف دائماً عن خطأ جوهرى عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرى ناتج عن الغش على من الخطأ الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حرف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمى مجموعة سامبا المالية
الموقرين
شركة مساهمة سعودية (تم)**

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإداره.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا الفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومحظى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإداء عملية المراجعة للمجموعة، ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.
- ستقوم بإبلاغ المكلفين بالحركة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما تقوم بتزويد المكلفين بالحركة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وأبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقدم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. ستقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تتفق - بشكل معقول - بالمصلحة العامة من تلك الإبلاغ.

برايس ووتر هاوس كورز
ص.ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

خالد احمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



إرنست و يونج
ص.ب ٢٧٣٢
١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	
١٥,٢٩٩,٩٣٠	٣٧,٣٤٤,٥١٤	٣	الموجودات
١٤,٤١٥,٨١٨	٩,٥٩٩,٦٥٦	٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥١,٣٩٢,٨١٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٠٦,١٣٢	٤,٤٤٢,٠٥٩	٩	استثمارات، صافي
١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٢٥,٢٢٤,٢٣٠	٣٢,٦	مشتقات
٢,٢٦٧,٢١٢	٢,٥١٠,١٨٠	٧	قرופض وسلف، صافي
٧٠٠,١٧١	٩٦٥,٠٣٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧		موجودات أخرى
			اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,١٩٧,٢٣٠	١٠,٨٨٠,٧٧٨	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٧٢,٠٧٥,٧١٦	٣٢,١١	ودائع العملاء
٦٠٩,٩٠١	١,٤٨٥,٦٢٩	٩	مشتقات
٣,٢٧١,١٥٧	٤,٢٦٥,٤٤٩	١٢	مطلوبات أخرى
١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	١٨٨,٧٠٧,٥٧٢		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٣,٣,٣,٥٥٥	١٤,٥٥٤,٩٧١	١٤	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
٢٠٥,٥٠٧	(٧٨,٤٢٨)		احتياطيات أخرى
٦,٥٢٣,٨٧٥	٧,٨٨٤,٦٠٦		أرباح مبقاة
١,١٣٤,٠٠٠	١,٢٣٤,٠٠٠	٢٤	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٠٤٦,٣٣٦)	(١,٠٤٥,٦٢٢)		أسهم خزينة
٤٠,٤٥٠,٩٠١	٤٢,٦٧٩,٥٢٦		اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٩,٢٥٦	١٠١,٤٨٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤٢,٧٨١,٠١٥		اجمالي حقوق الملكية
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٣١,٤٨٨,٥٨٧		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سجاد رازفي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
بألاف الريالات	بألاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٥,١٦٣,٦٨٥	٦,٦٩١,٧٥٢	١٧	دخل العمولات الخاصة
٥٠٠,٨٤٧	١,٣٠٩,٤٦٨	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٤,٦٦٢,٨٣٨	٥,٣٨٢,٢٨٤		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٦٨٣,٠٧١	١,٥٨٤,٨٠٧	١٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٥٠٩,٧٧٣	٥٦٣,٩٢٠		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٠,٤٥٨	٤٩,٣٩٦		الدخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥٥,٨٠٣	(١٤,٥٣٨)	١٩	(خسارة) / دخل المتاجرة، صافي
٤٢٦,٣٨١	٣٥,٧٦٧	٢٠	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٦٦,٢٥٤	١٥٨,٨٢١	٢١	دخل العمليات الأخرى، صافي
٧,٧٥٤,٥٧٨	٧,٧٦٠,٤٥٧		اجمالي دخل العمليات
١,٣٦٣,٠٥٥	١,٣٣٩,٠٥٩	٢٢	رواتب موظفين وما في حكمها
٣٠٦,٣١١	٣٥٠,٥٠٤		إيجار ومصاريف مباني
١٢٦,١١١	١٢١,٣٤١	٧	استهلاك
٦٠٢,٧٢٥	٧٤٣,٧٤٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٤٢,١٥٦	٢٠٠,١٤٦	٦	مخصص خسائر الانتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
٢,٥٤٠,٣٥٨	٢,٧٥٤,٧٩٤		اجمالي مصاريف العمليات
٥,٢١٤,٢٢٠	٥,٠٠٥,٦٦٣		صافي دخل السنة
			العائد على:
٥,٢١٢,٣٣٦	٥,٠٠٢,٩١٢		مساهمي البنك
١,٨٨٤	٢,٧٥١		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٢١٤,٢٢٠	٥,٠٠٥,٦٦٣		
٢,٦١	٢,٥٠	٢٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سجاد رازفي
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	صافي دخل السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٢١٤,٢٢٠	٥,٠٠٥,٦٦٣	

الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة – بنود يمكن

إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:

فروقات ترجمة العمليات الخارجية

(٢٨,٧٠٠)

(٣٣,٨٢٤)

(١,٠٠٦,٢٨٤)

(٨٦,٥٨٤)

(٤٢١,٢٧٨)

(٣٩,٤٩٥)

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

١١٨,٠٧٣	(٨٢,٧٨٩)
(٧٥,٢٩٠)	(٥١,٧٦١)
(١,٤١٣,٤٧٩)	(٢٩٤,٤٥٣)
<u>٣,٨٠٠,٧٤١</u>	<u>٤,٧١١,٢١٠</u>

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

٣,٨١٩,٣٨٠	٤,٧١٨,٩٧٧	العائد على:
(١٨,٦٣٩)	(٧,٧٦٧)	مساهمي البنك
<u>٣,٨٠٠,٧٤١</u>	<u>٤,٧١١,٢١٠</u>	حقوق الملكية غير المسيطرة
		الاجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

محمود سامي الملا

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
الستينتين المتمهنتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥**

ప్రాణి విషయం

تعتبر الأضيافات **المرفقة** من **١** إلى **٢٨** **جزءاً لا يتجزأ** من **هذه القائمة المالية** **الصريحة**

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للستين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥ بالألف ريالات السعودية	٢٠١٦ بالألف ريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٥,٢١٤,٢٢٠	٥,٠٠٥,٦٦٣		صافي دخل السنة
٥٤,٠٣١	(٤٥,١٣٦)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٥٠,٤٥٨)	(٤٩,٣٩٦)		ارتفاع العلاوة والنخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤٢٦,٢٨١)	(٣٥,٧٦٧)	٢٠	الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال مكاسب قائمة
١٢٦,١١١	١٢١,٣٤١	٧	الدخل، صافي
(٢,٨٨٦)	(٧٣)	٢١	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٤٢,١٥٦	٢٠٠,١٤٦		استهلاك
(١٨١,٢٧٩)	٢٦٦,٥٩٧		مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(٥٤٩,٢٨٢)	٢,٠١٦,٠١٧		مخصص خسائر الإنقاص، بعد خصم المبالغ المسترددة
٢٦٧,٩٣٦	٢٧٨,٣٧٤		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
٦٧٨,٤٦٠	(١,٨٣٥,٩٢٧)		ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٥,٧٢٢,٨١٠)	٤,٥٦٦,٧٥٤		ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٩,٧١١	(٢٦٤,٨٦٧)		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٩,٨٠٥,٩٥٥	(٨,٣١٦,٤٥٢)		مشتقات
٧,٦٨٤,٢٧٦	٢٧١,١٨٢		قرصون وسلف
(٩٣٨,١١٠)	٨٧٥,٧٢٨		موجودات أخرى
(١٦٤,٤٧١)	٧٩٩,٧٣٣		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
<u>١٦,٠٥٦,١٢٩</u>	<u>٣,٨٥٣,٩١٧</u>		ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢,٥٤٧,٠٦٣	٨٠,٤٤٧,٥٧٠		ودائع العملاء
(٥٩,٠٥٦,٠٣١)	(٦٢,١٨٥,٠٣٧)		مشتقات
(٣٢٨,٩٦٦)	(٣٧٠,٠٢٨)		مطلوبات أخرى
٥,٢١٤	٥,٧٩٢		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
<u>(٦,٨٣٢,٧٢٠)</u>	<u>١٧,٨٩٨,٢٩٧</u>		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢,٣٨٢,٧١٨)	(٢,٢٨٥,١٢٦)		تحصيلات من بيع وإستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٤٤,١١٩	٤٣,٩٤٨		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٣٣٨,٥٩٩)	(٢,٢٤١,١٧٨)		شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات
٣,٨٨٤,٨١٠	١٩,٥١١,٠٣٦		تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٢٦٦,٢٠١	١٧,١٥١,٠١١	٢٥	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١٧,١٥١,٠١١	٢٦,٦٦٢,٠٤٧	٢٥	<u>الأنشطة التمويلية</u> :
٥,٢٥٢,٠٦٨	٦,٦٦١,٥٧٠		توزيعات أرباح مدفوعة
٤١٧,٥٢٦	٨٣٤,٠٢٩		أسهم خزينة، صافي
<u>(١,٣٨٤,٧٧٩)</u>	<u>(٢٦٠,٦٢٩)</u>		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
			النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
			عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			<u>معلومات إضافية غير نقدية:</u>
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحززة إلى قائمة الدخل الموحدة
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سجاد رائف
المدير العام

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم /٣٧/ بتاريخ ٢٦ ربى الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١ هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٧٢ فرعاً (٢٠١٥؛ ٧٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وتلائمة فروع في الخارج (٢٠١٥؛ ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٥٦٠ موظفاً (٢٠١٥؛ ٣,٧٢٣ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والخدمات ذات العلاقة، كما يقوم البنك لعملائه منتجات بنكية متوفقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها هنا بشكل جماعي بـ "المجموعة"):

- شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "الأنظمة وأعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم / شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت مباشرةً أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميد، باكستان

شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة ٨٤,٥١٪، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في سوق الأسهم في باكستان.

- شركة كو - إنفست أوف سور كابيتال ليميد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكaiman لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة انفستمنت كابيتال (كايمن) ليميد (أي سي سي إل) والمملوكة بالكامل لشركة سي أو سي إل. قامت شركة سي سي إل بالاستثمار بنسبة ٤١,٢٪ تقريباً في رأس المال شركة أكسس كو انفست المحدودة وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة بجزر الكaiman تقوم بإدارة الإستثمارات في الخارج.

- شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري، وهو عبارة عن صندوق مدار من قبل سامبا كابيتال والبنك.

- شركة الأسواق العالمية المحدودة

وهي شركة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكaiman بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦ بغرض إدارة بعض معاملات الخزينة. بدأت الشركة عملياتها التجارية في الربع الرابع لعام ٢٠١٦.

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١-٢ بيان الالتزام

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما تعد المجموعة قوانينها المالية الموحدة لتنسق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظامه الأساسي.

٢-٢ أسس الإعداد والعرض

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء المشتقات، والموجودات المالية المتاحة للبيع، والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة . بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تحديدها.

بمقتضى المادة (٣٧) من عقد تأسيس البنك ، يتبع البنك التقويم الميلادي لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء شركة كوا- إنفست أوف شور كابيتال ليميتد(سي أو سي إل) التي تعد قوانينها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. ويتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتنسقها مع القوائم المالية للبنك.

وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة بين شركات المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة ما عندما يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالمنشأة ولديه المقدرة على التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشأة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقف البنك عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم عرضها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العادلة لمساهمي البنك.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عمليات شراء الشركات التابعة. تقام تكلفة الشراء بالقيمة العادلة للملبغ المدفوع في تاريخ الشراء. يتم قياس الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة القابلة للتمييز المشتراء، بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء. تقييد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المشتراء كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه ضمن الإيضاح رقم (١)، إن البنك طرف في شركات ذات غرض خاص تم تأسيسها بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل ترتيبات التمويل المترافقه مع الشريعة. وقد تبين للبنك أن هذه المنشآت لا يمكن توحيدها لعدم سيطرته عليها. ومع ذلك، تم إدراج تعرضاً هذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

٤-٢ قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع أصل أو تحويل مطلوبات ما يتم إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات في حالة عدم وجود السوق الأساسي.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدين عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى غير المتداولة بتاريخ إعداد القوائم المالية في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي باستخدام آخر معاملات تمت وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى بعد تعديليها عند الضرورة، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات مماثلة لها تماماً) وطريقة الإيرادات (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق تسعير الخيارات باستخدام بيانات السوق المتوفرة والمؤيدة بطريقة معقولة). يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق والذين سيستفيدين من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة فيما إذا تم أي تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بها وكذلك التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المجموعة وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي التواхи الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

أ) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقرارات الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك خسائر إنخفاض في قيمتها. وللتتأكد من وجود خسائر إنخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقديرات وأحكام للتتأكد من وجود آية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل آية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقييم. وفي حالة استخدام طرق التقييم، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم التحقق من صحتها، ومراجعة دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بالتقدير. يتم معايرة كافة طرق التقييم للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقييم البيانات القابلة لللاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالمجموعة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الإقتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

ج) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكالفة. وفي هذا الصدد، تقوم الأدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، تقوم الأدارة بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكلفة، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٦-٢ تاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ التسوية. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٧-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقننة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقننة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عند بداية التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. لاحقاً، يتم تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهائها أو تفيذهما أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

٧-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة**محاسبة تغطية المخاطر - تتمة**

بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . ويتم تسوية التغير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم إثباتها في الأصل ضمن الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تمت تغطية مخاطره.

٨-٢ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لرياليات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البند النقدي التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

تنقى أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية الخاصة بالفروع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحول قوائم الدخل للفروع والشركات التابعة بالخارج بمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. وعند توحيد القوائم المالية، تدرج فروقات التحويل الناجمة عن تحويل صافي الاستثمارات في المنشآت الخارجية ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٩-٢ المقاصلة

يتم إجراء المقاصلة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٠-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العادة والخصم المطفأ خلال السنة. يتم تسوية دخل العمولات الخاصة عن القروض والسلف المستلمة وغير المحققة مقابل الموجودات ذات العلاقة.

١٠-٢ إثبات الإيرادات - تتمة

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة، أما أتعاب الارتباطات لمنحة القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كنسبة للعائد الفعلي على تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها والإقرار بأحقية استلامها. يُصنف دخل الأتعاب المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى".

إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمن كافة الأتعاب والنفقات المدفوعة أو المستلمة وتکاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تکاليف المعاملات تکاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند شرائها. ولأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، تشمل "أرباح تحويل العملات الأجنبية، صافي" على أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة وعن تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية.

١١-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تسنر المجموعة في إثبات الأوراق المالية المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصادر عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراء مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في التقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

١٢-٢ الاستثمارات

تم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تکاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. لا تتم إضافة تکلفة المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند إثبات الأولى للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. تخلف العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وتறح إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداربة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

١٢-٢ الاستثمارات - تتمة

اما بالنسبة للأوراق المالية غير المتدولة بالسوق، يتم اجراء تدبير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للادوات الأخرى المشابهة لها تقريرياً، او على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتزعة او على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولى للاستثمارات، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. يحدد القياس اللاحق لكل فئة من فئات الاستثمار على النحو التالي:-

(أ) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولى لها. يتم شراء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. بالنسبة للأدلة التي تعتبر جزءاً من محفظة مصنفة كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قد تشتمل على بنود محظوظ بها لمدة أطول حسب ظروف السوق أو موقف الإدارة. ويجوز تصنيف الاستثمارات من قبل الإدارة كـ "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خضعت أو قلت بشكل جوهري من عدم التماش في القياس أو الإثبات (يشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أساس مختلف، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار الموقعة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكتاب موظفي الإدارة بالمجموعة.

وبعد الإثبات الأولى، تقيس الاستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقيس هذه الاستثمارات، بعد اقتتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين إنتقاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والتي تعتبر جزءاً من تغطية فعالة، مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها.

(ج) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتدولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراء بنية بيعها مباشرةً أو لمدد قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع - كـ "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الاستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(٤) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكн تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، مع توفر النية الإيجابية والمقدرة لدى المجموعة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بخلاف الاستثمارات التي تقي بأسس تعريف "الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" أو "الاستثمارات المتاحة للبيع" أو "الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات أية أرباح أو خسائر عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتقاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كـ"استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

١٣-٢ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة وذات دفعات ثابتة أو ممكн تحديدها، وغير متداولة في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، إن وجدت. بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

القروض والسلف غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة، بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة للبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف.

١٤-٢ الإنفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، في نهاية كل فترة مالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنفاض على مؤشرات توحى بأن الجهة المقرضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخير عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة لللاحظة إلى وجود إنفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنفاض بالتغييرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفاده كافة وسائل التحصيل الممكنة لها. في حال تخفيض قيمة الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

١٤٠٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

وإذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في فترة لاحقة وكان انخفاض الخسارة يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً، وذلك بتعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة.

تتم إعادة جدولة القروض بهدف إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل للгиولة، إن أمكن، من القيام بمصادر أو الاحتفاظ بالرهونات المقدمة، قد تتضمن هذه العملية تمديد فترات السداد و(أو) الاتفاق على شروط أقران جديدة. وعند الانتهاء من إعادة الجدولة، فإن القرض لا يعتبر متاخر السداد. تقوم الإدارة، بشكل مستمر، بمراجعة القروض التي أعيد جدولتها للتأكد من أن كافة الشروط قد تم استيفائها وأنه سيتم الالتزام بالدفاتر المستقبلية.

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (حدث خسارة) وأن لحدث الخسارة (أحداث خسائر) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثق به.

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفارات المخصومة على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلية الأصلي.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأية معلومات متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة لللحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والممتلكة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - التي تم إثباتها في السابق ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٥-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للفروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصفى القيمة الممكн تحقيقها للفروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتسجل بالقيمة الدفترية أو صافى القيمة الممكн تحقيقها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح أو الخسائر المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة.

١٦-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة، تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

٣٣ سنة	المباني
فترة الإيجار	العقارات المستأجرة
فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي (١٠ سنوات)، أيهما أقصر.	تحسينات العقارات المستأجرة
حتى ٧ سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر. تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الموحدة.

١٧-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة القابلة للتمييز الخاصة بالشركة التابعة المشترأة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم والتى يتم تحديدها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار للشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

١٨-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على ودائع العملاء، وودائع أسواق المال، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتضاء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المقتناة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، حيث لا يتم خصم تكاليف الاقتضاء، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطئنة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. يتم تسوية الودائع المرتبطة بعمولة خاصة والمغطاة مخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ت تكون المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من مطلوبات مالية مرتبطة بالسوق وتمثل ودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبضائع. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ إلى العميل طبقاً للشروط المتعاقدة عليها. وبعد الإثبات الأولي لها، يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

١٩-٢ الضمانات المالية

تقوم المجموعة، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لمنح الائتمان تتمثل باعتمادات مستندية وضمانات وقيولات. يتم في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوانين المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة التخطي الموحدة على مدى فترة الضمان.

٢٠-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢١-٢ النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، (باستثناء الوديعة النظامية). كما تتضمن على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٢٢-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل أو تحويله وأن التحويل سيكون مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة حولت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بتحويل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استفادتها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو إنتهاء مده.

٢٣-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين البرامج التحفيزية التالية المحسوبة على أساس الأسهم (البرامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

(أ) برنامج المكافأة طويل الأجل على أساس الخيارات

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولمدة محددة. وبتاريخ استحقاق البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرنامج.

(ب) برنامج مكافأة بالأسهم طويل الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ول فترة زمنية محددة. وبتاريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.

٢٣-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات أو الأسهم. تحدد القيمة العادلة للخيارات بموجب برنامج المكافأة طويلة الأجل على أساس الخيارات باستخدام طريقة تعير بلاك شولز. وتحدد القيمة العادلة لبرنامج المكافأة بالأسهم طويلاً الأجل بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعنيين خيار الأسهم أو الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصارييف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذه البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصارييف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

يستخدم البنك طريقة تعير "بلاك شولز" في إدارة مخاطر خياراته بموجب برنامج المكافأة طويلاً الأجل على أساس الخيارات. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، ببرام協اتفاقية مع طرف ثالث محايده لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بذلك الأسهم بموجب هذه البرنامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسهم المعنية.

٢٤-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

٢٥-٢ أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصوص من حقوق الملكية بعد تعديليها بتکاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرنامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، وتشتمل أيضاً على الأسهم المشتراء عند سداد دين العميل.

٢٦-٢ الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي.

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم دفعها نيابة عن المساهمين وتخصم من الأرباح الموزعة للمساهمين. تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج لضريبة الدخل وفقاً لقوانين وأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢٧-٢ خدمات ادارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة الإستثمارات وخدمات استشارية من خلال إحدى الشركات التابعة. تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين. يدرج استثمار البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التأكيد فيما إذا كان البنك يقوم بالسيطرة على صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحق المستثمر باقالة مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي اجراه البنك، فقد ثبت أنّه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوانين المالية.

إضافة إلى ذلك، لا تعتبر الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له، وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

٢٨-٢ المنتجات النكبة المعتمدة من الهيئة الشرعية

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسباً باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٩-٢ التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه التقارير المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في السنة الماضية. لم ينتج عن التعديلات التالية التي استحدثت مساراً جديداً وبعض التحسينات على المعايير الحالية وتفسير جديد ولم ينتج عنها أي أثر على السياسات المحاسبية، أو المركز المالي للجامعة أو دانها المالى؛

- مقدمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) – تسمح الحسابات الموجلة التنظيمية للجهة التي تخضع لاشطتها لتنظيم المعدل بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات الموجلة التنظيمية عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية للمرة الأولى.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة – تسمح التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة في قوائمهما المالية المستقلة.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): المنشآت الاستثمارية – توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) بان الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة المنصوص عليه في الفقرة (٤) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية، وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. وأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية تقدم خدمات إسناد لمنشأة المستثمر فيها. تقاس كافة الشركات التابعة الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.

٢٩-٢ التغير في السياسات المحاسبية - تتمة

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة

تطلب التعديلات من المنشآت التي تقوم بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة، والتي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة عملاً تجاريًّا بان تطبق، بقدر حصتها، مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، وأن المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٤ - ٢٠١٢، تشمل:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥): الموجودات المالية غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة

توضح التعديلات بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد هذه إلى طريقة أخرى لن يعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الاصحاحات - يوضح التعديل بأن عقود الخدمة التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تتشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب باتباع الإرشادات المتعلقة بالارتباط المستمر المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الاصحاحات مطلوبة. يجب إجراء التقييم باثر رجعي للتأكد من ماهية عقود الخدمات التي تشكل ارتباطاً مستمراً لا داعي لتقديم الاصحاحات المطلوبة لأي فترة قبل الفترة السنوية للمنشأة التي قامت بتطبيق التعديلات أولاً فيها.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): مزايا الموظفين - توضح التعديلات بأنه يجب تقييم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد الذي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق النشط لسندات الشركات ذات الجودة العالية بذلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المبادرة بالاصحاح - توضح التعديلات التالية:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).

- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.

- لدى المنشآت المرونة في عرض ترتيب الاصحاحات حول القوائم المالية.

- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

- كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر.

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
١,٤١٠,٦٥٣	١,٣٩٥,٧٦٠	نقد في الصندوق
٩,٨٢٦,٨١٦	٩,٥٦٠,٢١٩	وديعة نظامية
٣٨٠,٦١٥	٤٠٥,١٥٩	حساب جاري
٣,٦٨١,٨٤٦	٢٥,٩٨٣,٣٧٦	إيداعات أسواق المال
١٥,٢٩٩,٩٣٠	٣٧,٣٤٤,٥١٤	الإجمالي

يتعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وبنوك مركبة أخرى بحسب متطلبات محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراء بموجب اتفاقية إعادة بيع (إعادة شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٨,٨٢٩,٧٨٥	٤,٥٥٣,٢٨٢	حسابات جارية
٥,٥٨٦,٠٣٣	٥,٠٤٦,٣٧٤	إيداعات أسواق المال
١٤,٤١٥,٨١٨	٩,٥٩٩,٦٥٦	الإجمالي

تحليل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
١٤,١٠٣,٥٦٤	٩,٢٥٣,٨٦٣	استثمارات من الدرجة الأولى
٣١٢,٢٥٤	٣٤٥,٧٩٣	استثمارات دون الدرجة الأولى
١٤,٤١٥,٨١٨	٩,٥٩٩,٦٥٦	الإجمالي

٥ - الاستثمارات ، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية						
١,١٣٩,٨٤٢	٨٦١,٥٦٤	١,١٣٩,٨٤٢	٧٢٣,٨٨٨	-	-	١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦
٣٧,٦١٧	٩١,٦٤٥	٣٠,٧,٦١٧	٩٠,٦٤٥	-	-	-	-	-
٢,٠٣٢,٣٠٩	١,٨٤٨,٧٧٥	٢,٠٣٢,٣٠٩	١,٨٤٨,٧٧٥	-	-	-	-	-
٣٩٥	٢٦٩	٣٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	-
٣,٤٨٠,١٤٣	٢,٨٠١,٢٥٣	٣,٤٨٠,١٤٣	٢,٦٧٣,٥٧٧	-	-	١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦

سداد بعمولة ثابتة
استثمارات مرکبة
صناديق تحوط
أسهم
إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها
العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٨٦١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢,٠٤٠,٢). يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أدلة مالية مشتقة أو أكثر درجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو تم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموقعة لدى المجموعة.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة عائمة استثمارات خاصة أسهم اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣٩,٨٠٩,٧٧٠	٩,١٢٧,٤٨٠	١٢,٥٧٥,١٨	٦,٧٧٢,٩٣٧	٢٧,٢٣٤,٦٦٢	٢,٣٩٩,٤٤٣	
٩,١٩٦,٤٣٠	٧,٢٥٢,٩٥٤	٦,٥٢٠,٠٦٧	٤,٥٦٣,٣٧١	٢,٦٧٦,٣٦٣	٢,٦٨٩,٥٨٣	سندات بعمولة ثابتة
٨٠٦,٩٨	٦٧١,٥٠	٨٠٦,٩٨	٦٧١,٥٠	-	-	سندات بعمولة عائمة
٢,٩٠٣,٢٧٩	٢,٦٩٣,٢٨٠	٧٣,٣١٥	٣١,٩١١	٢,٨٢٩,٨٦٤	٢,٦٦١,٣٦٩	استثمارات خاصة
٥٢,٧١٥,٤٧٧	١٩,٧٤٥,١١٤	١٩,٩٧٤,٥٨٨	١١,٩٩٤,٧١٩	٣٢,٧٤١,٨٨٩	٧,٧٥١,٣٩٥	أسهم
						اجمالي الاستثمارات المتاحة
						للبيع

٣ - الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣,٢١٦,٢٦٨	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,٢١٦,٢٦٨	٢,٩٨١,٥٧٤			
٣,٢١٦,٢٦٨	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,٢١٦,٢٦٨	٢,٩٨١,٥٧٤			

٤ - الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة عائمة استثمارات مضاربة اجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة اجمالي الاستثمارات، صافي
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٠,٢٧٩,٩٥١	١٠,٧٧٧,٩٣٩	١٤٤,٧٧٠	١٣٧,٢١٤	١١,١٣٥,١٨١	١٠,٦٤٠,٧٢٥	سندات بعمولة ثابتة
٢٢١,٢٥٠	١٤,٩٢٣,٧١٥	٢٢١,٢٥٠	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	سندات بعمولة عائمة
٣٩,١٠٧	١٦٣,٢١٥	٣٩,١٠٧	١٦٣,٢١٥	-	-	استثمارات مضاربة
١٢,٥٤١,٣٠٨	٢٥,٨٦٤,٨٦٩	٤٠,٥,١٢٧	٣٠,١,٤٢٩	١٠,١٣٥,١٨١	٢٥,٥٦٤,٤٤٠	اجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥١,٣٩٢,٨١٠	٢٧,٠٧٦,١١٦	١٧,٩٥٠,٢٩٩	٤٢,٨٧٦,٠٧٠	٣٣,٤٤٢,٥١١	اجمالي الاستثمارات، صافي

ب - فيما يلي تحليل لمحنونات الاستثمارات:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٦		سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة عائمة استثمارات مضاربة آخرى اجمالي
بالملايين	غير متداولة	متداولة	بالملايين	غير متداولة	متداولة	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٥٦,٤٤٥,٨٣١	٣٧,٧٨٠,٨٨٢	١٦,٦٦٤,٩٤٩	٢٣,٧٤٨,٥٥٧	١١,٣١٢,٨٩٥	١٢,٤٣٥,٥٦٢	سندات بعمولة ثابتة
٩,٤١٧,٦٨٠	١٨٣,٩٩٢	٩,٢٢٣,٩٨٨	٢٢,١٧٦,٦٦٩	١٥,٠٦٦,٤٤٠	٧,١١١,٢٦٩	سندات بعمولة عائمة
٢,٩١٣,٥٤٤	٧٥,٩٣١	٢,٨٢٧,٦١٣	٢,٧٩٣,٥٦٩	٨٦,٣٨٢	٢,٦٠٧,١٦٧	أسهم
٣٩,١٠٧	٣٩,١٠٧	-	١٦٣,٢١٥	١٦٣,٢١٥	-	استثمارات مضاربة
٣,١٤٦,٠٤٤	٢,٨٣٨,٤٠٨	٣٠٧,٦١٦	٢,٦١,٩٧٠	٢,٥٢,٢٧٥	٩,٦٤٥	آخرى
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٤٠,٩١٨,٠٢٠	٢٩,١٤٩,١٦٦	٥١,٣٩٢,٨١٠	٢٢,٤٤٣,٦٤٣		اجمالي

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات بعمولة عائمة وصكوك وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. وتنظرًا لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٢,٩٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (٥,٥٠٤ مليون ريال سعودي).

المضاربة هي عبارة عن ترتيبات تم اعتمادها من الهيئة الشرعية ويوجبها يمكن للبنك تقديم أموال للعملاء لغرض تجاري محدد. يتم تقاسم عوائد هذه الترتيبات من قبل البنك والعميل وفق أنسن محددة مسبقاً. تدرج استثمارات المضاربة ضمن "الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة". إن القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة هذه لا يتوقع بأن تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

مجموعة سامبا المالية

- الإستثمارات ، صافي - تتمة

ج - فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإسثمارات المقنأة حتى تاريخ الاستحقاق والإسثمارات

الأخرى المقنأة بالتكلفة المطافة:

٢٠١٥ (بألف الريالات السعودية)				٢٠١٦ (بألف الريالات السعودية)				استثمارات مقنأة حتى تاريخ الاستحقاق
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	غير المحققة	غير المحققة	
٣,٤٢٥,٨١٥	-	٢٠٩,٥٤٧	٣,٢١٦,٢٦٨	٣,١٣١,٨٨٧	-	١٥٠,٣١٣	٢,٩٨١,٥٧٤	سدادات بعمولة ثابتة
٣,٤٢٥,٨١٥	-	٢٠٩,٥٤٧	٣,٢١٦,٢٦٨	٣,١٣١,٨٨٧	-	١٥٠,٣١٣	٢,٩٨١,٥٧٤	مجموع الاستثمارات المقنأة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,١٨٢,٧٩٢	(١٠,٦٧٩)	٢,٥٢٠	١٠,٢٧٩,٩٥١	١٠,٠١٤,٠٤١	(٢٦٧,٥٥٣)	٣,٦٥٥	١٠,٧٧٧,٩٣٩	مندادات بعمولة ثابتة
٢١٦,٤٣٤	(٤,٨١١)	-	٢٢١,٢٥١	١٤,٩٢٣,٧١٥	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	سدادات بعمولة عائمة
٣٩,١٧	-	-	٣٩,١٧	١٦٢,٢١٥	-	-	١٦٢,٢١٥	استثمارات مضاربة
١٠,٤٢٨,٣٤٣	(١٠,٤٩٥)	٣,٥٢٠	١٠,٥٤١,٣٠٨	٢٥,٦٠٠,٩٧١	(٢٦٧,٥٥٣)	٣,٦٥٥	٢٥,٨٦٤,٨٦٩	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقنأة بالتكلفة المطافة
١٣,٨٦٤,١٤٨	(١٠,٤٩٥)	٢١٣,٠٦٧	١٣,٧٥٦,٥٧٦	٢٨,٧٣٢,٨٥٨	(٢٦٧,٥٥٣)	١٥٣,٩٩٨	٢٨,٨٤٦,٤٤٣	المجموع الكلي

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بياناً بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠١٥ بألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	سندات الحكومة السعودية وسندات مضمونة من الحكومة
٣٧,٢٤٦,٧٠٠	٣٠,٠٣٥,٩٩٣	وسندات خزينة
٢٥,٠٤٩,٤٠٩	١٧,٨٧٨,٦٥٠	استثمارات من الدرجة الأولى
٣٢٠,٠٣٧	٤٢٢,٥٨٦	استثمارات دون الدرجة الأولى
٧,٢٣٥,٩٩٠	٣,٠٥٥,٥٨١	أخرى
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥١,٣٩٢,٨١٠	الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للاستثمارات. تشمل "الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى" على مخاطر انتقام تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Aa3) حسب تصنيف وكالة موبيز. تتضمن الاستثمارات كـ "آخرى" استثمارات خاصة وصناديق تحوط غير مصنفة.

ه - فيما يلي تحليلًا للإسثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٥ بألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	حكومية وشبه حكومية بنوك ومؤسسات مالية أخرى شركات صناديق تحوط آخرى الإجمالي
٥٣,٤١٧,٧٢٥	٣٧,٧٣٩,٥٩٢	
١١,٩٦٦,٩٤٢	٨,٥٦٨,٢٧٧	
١,٩٠٦,٩٢٩	٢,٠٩١,١٦٦	
١,٧٦٣,٤٨٣	١,٨٤٨,٧٧٥	
٨٩٧,١٠٧	١,١٤٤,٥٠٠	
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥١,٣٩٢,٨١٠	

مجموعة سامبا المالية

٦ - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)
١٤٦,١٢٩,٨١٤	٤٢٨,٢٠٧	١٠٥,٩٤٤,١١٣	١٨,٢٦٧,٩٩٢	١,٣٨٩,٥٠٢	المقتنأة بالتكلفة المطلقة
١,٠٧٦,١٩١	١١,٤٤٨	١,٠٥٠,١٧٨	١٤,٥٦٥	-	القروض والسلف العاملة
١٢٧,١٠٦,٠٠٥	٤٣٩,٦٥٥	١٠٦,٩٩٤,٢٩١	١٨,٢٨٢,٥٥٧	١,٣٨٩,٥٠٢	القروض والسلف غير العاملة
(١,٨٧١,٦٧٥)	(١٧,٠٤٠)	(١,٥٨٦,٢٧٠)	(٢٢٧,٣٣٧)	(٤١,٠٢٨)	إجمالي القروض والسلف المقتنأة
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	٤٢٢,٦١٥	١٠٥,٤٠٨,٠٢١	١٨,٠٥٥,٢٢٠	١,٣٤٨,٤٧٤	بالتكلفة المطلقة
					مخصص خسائر الائتمان
					القروض والسلف - صافي

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)
١٣٠,٩٠٥,١٥١	١,٢٣٥,٥٠٤	١٠٩,٩٦٨,٠٨٣	١٩,٢٣٢,٦٤٣	١,٣٦٨,٩٢١	المقتنأة بالتكلفة المطلقة
١,١١٣,٨٢٩	١٢,٥٥٢	١,٠٨٥,٧٥٣	١٥,٥٢٤	-	القروض والسلف العاملة
١٣٢,٠١٨,٩٨٠	١,٢٤٨,٠٥٦	١١٠,١٥٣,٨٣٦	١٩,٢٤٨,١٦٧	١,٣٦٨,٩٢١	القروض والسلف غير العاملة
(٢,٠١٧,٧٥٠)	(٣٢,٥٢٦)	(١,٧٣٥,١٦٧)	(٢٠,٧,١٩٠)	(٤٢,٨٦٧)	إجمالي القروض والسلف المقتنأة بالتكلفة
١٣٠,٠٠١,٢٢٠	١,٢١٥,٥٣٠	١٠٨,٤١٨,٦٦٩	١٩,٠٤٠,٩٧٧	١,٣٢٦,٠٥٤	المطلقة
					مخصص خسائر الائتمان
					القروض والسلف - صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتعلق بعمليات تمويل المرابحة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطلقة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان البالغة ٧٤,٩٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٢,١٣٥ مليون ريال سعودي).

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)
٢,٠١٧,٧٥٠	٣٢,٥٢٦	١,٧٣٥,١٦٧	٢٠٧,١٩٠	٤٢,٨٦٧	الرصيد في بداية السنة
٧١,٦٢٣	(١٤,٦٢٨)	٦٦,٨٧٤	٢١,٢٣٦	(١,٨٣٩)	مخصص خلال السنة، صافي
(٢١١,٤٧٤)	(٤٨١)	(٢١٠,٧٨٠)	(٢١٣)	-	ديون معدومة مشطوبة
(٨,٥٨٢)	(٣٩٢)	(٧,٣١٤)	(٨٧٦)	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
٢,٣٤٨	٢٥	٢,٣٢٣	-	-	تسويات تحويل عملات
١,٨٧١,٦٧٥	١٧,٠٤٠	١,٥٨٦,٢٧٠	٢٢٧,٣٣٧	٤١,٠٢٨	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)
٢,٦٦٧,٦٤٠	٢١,٥٤٦	٢,٤٢٤,٠٩٧	١٧٨,٢٧٩	٤٣,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٧٣١	١٢,١١١	٣٧,١٢٦	٣١,٣٤٥	(٨٥١)	مخصص خلال السنة، صافي
(٦٨٢,٩٥٠)	(٢٨٦)	(٦٨٢,٣٧٣)	(٢٩١)	-	ديون معدومة مشطوبة
(٤٣,٤٨٩)	(٣٥٣)	(٤١,٦٦٨)	(١,٤٦٨)	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
(٣,١٨٢)	(٤٩٢)	(٢,٠١٥)	(٦٧٥)	-	تسويات تحويل عملات
٢,٠١٧,٧٥٠	٣٢,٥٢٦	١,٧٣٥,١٦٧	٢٠٧,١٩٠	٤٢,٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة

قامت المجموعة خلال السنة، بتحميم مبلغ قدره ٢٠٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤٢,٢ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)
١,٩٠٣,١١٠	-	١,٠٣٣,٣١٣	٧٦٣,٢٤٣	١٠٦,٥٥٤	أقل من ٩٠ يوماً
١٣٩,٨٥٠	-	-	٩٩,٢٨٦	٤٠,٥٦٤	٩٠ يوماً فاكثر
٢,٠٤٢,٩٦٠	-	١,٠٣٣,٣١٣	٨٦٢,٥٤٩	١٤٧,١١٨	الإجمالي

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)
١,٩٦٩,٧٤٣	-	١,٢٧٦,٤٧٦	٥٨٣,٩٢٠	١٠٩,٣٤٧	أقل من ٩٠ يوماً
١٧٨,٩٠٨	-	٦٨,٩٦٩	٨٢,٢٥٦	٢٧,٦٨٣	٩٠ يوماً فاكثر
٢,١٤٨,٦٥١	-	١,٣٤٥,٤٤٥	٦٦٦,١٧٦	١٣٧,٠٣٠	الإجمالي

٢) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف صافي بآلاف الriالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف العاملة بالآلاف الriالات السعودية	٢٠١٦
٨١٨,٦٨٧	-	-	٨١٨,٦٨٧	حكومة وشبه حكومية
٤,٠٣١,٥٠٩	٢٢,٤٢٢	-	٤,٠٥٣,٩٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٦٠٨,١٣٥	١٣,٧٣٣	٣١٨	٤,٦٢١,٥٥٠	زراعة وأسماك
١٩,٠٢٨,٨٦٦	٢٨٨,٩٩٧	١٠٢,٨٤٢	١٩,٢١٥,٢١	تصنيع
١,٣١٧,٠٤٠	٦,٨٧٤	-	١,٣٢٣,٩١٤	مناجم وتعدين
١١,٤٩٧,٤٢٩	٤٧,١٨٧	٢١,١٧٢	١١,٥٢٣,٤٤٤	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١٦,٠٩٥,٠٦٢	٧٦٩,٦٤٢	٧٣٤,٢٠٨	١٦,١٣٠,٤٩٦	بناء وإنشاءات
٢٢,٢٠٩,٠٣١	١٨٧,١٥٣	١٧٥,٨٩٠	٢٢,٢٢٠,٢٩٤	تجارة
١١,٠١١,٤٢٢	٥٥,٧٤٣	١,٤٠٢	١١,٠٦٥,٧٦٣	نقل واتصالات
٢,٩٤٠,٠٦٢	٤٥,٧٨٦	٢,٤٨١	٢,٩٨٣,٣٦٧	خدمات
١٩,٤٠٣,٦٩٤	٢٦٨,٣٦٥	١٤,٥٦٥	١٩,٦٥٧,٤٩٤	قروض شخصية وبطاقات انتقام
١٢,٢٧٣,٣٩٣	١٦٥,٧٧٣	٢٣,٣١٣	١٢,٤١٥,٨٥٣	آخرى
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١,٨٧١,٦٧٥	١,٠٧٦,١٩١	١٢٦,٠٢٩,٨١٤	الإجمالي

القروض والسلف صافي بآلاف الriالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف العاملة بالآلاف الriالات السعودية	٢٠١٥
٨٣١,٤٥٠	-	-	٨٣١,٤٥٠	حكومة وشبه حكومية
٤,٩٢٠,٠٨٠	٢٥,٠٣٩	-	٤,٩٤٥,١١٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٣٤٥,٦٧٢	١٥,٠٠٧	٣٥٢	٤,٣٦٠,٣٢٧	زراعة وأسماك
١٩,١٧٨,٠١٩	٢٤٥,٧١٣	١٠١,٤١٣	١٩,٣٢٢,٣١٩	تصنيع
١,٦٩٣,٥١٣	١١,١٦٧	-	١,٧٠٤,٦٨٠	مناجم وتعدين
٩,٣٩٨,٢٦٢	٥٧,٧٤٨	٢١,١٧٢	٩,٤٣٤,٨٣٨	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١٤,٩١٢,١٤٨	٩١٢,٧٧٠	٧٦٨,٣٠٦	١٥,٠٥٦,٦١٢	بناء وإنشاءات
٢٤,٣١٥,٨٣٥	٢٠٧,٥٥٣	١٧٥,٧٧٧	٢٤,٣٤٧,٦٦١	تجارة
١٢,٩٣٠,١٨٩	٤٥,٦٧٤	١,٤٠٢	١٢,٩٧٤,٤٦١	نقل واتصالات
٢,٦٢٢,٢٦٧	٤٤,٧١٤	٢,٧٦٣	٢,٦٦٤,٢١٨	خدمات
٢٠,٣٦٧,٠٢١	٢٥٠,١٥٧	١٥,٥٢٤	٢٠,٦٠١,٥٦٤	قروض شخصية وبطاقات انتقام
١٤,٤٨٦,٧٦٤	٢٠٢,٣٠٨	٢٧,١٧٠	١٤,٦٦١,٩٠٢	آخرى
١٣٠,٠٠١,٢٣٠	٢,٠١٧,٧٥٠	١,١١٣,٨٢٩	١٣٠,٩٠٥,١٥١	الإجمالي

(٣) فيما يلي تحليلًا بالقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٣١,٩٠٤,٦١٥	١٧,٧١١,١٨٢	قروض وسلف من الدرجة الأولى
١٩,٧٩٨,٣٥٨	١٨,٦٤٧,٨٤٦	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٧٦,٥٠٨,١١٢	٨٦,٨٥٩,١٥٥	قروض وسلف دون الدرجة الأولى
٥٤٥,٤١٥	٧٥٨,٦٧٠	قروض وسلف غير مصنفة
١٢٨,٧٥٦,٥٠٠	١٢٣,٩٨٦,٨٥٣	الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والسلف. تشمل القروض والسلف من الدرجة الأولى أعلى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Baa3 إلى Aaa) حسب تصنيف وكالة موديز.

د) الضمانات

فيما يلي تحليلًا بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى البنك مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٥٤,٢٠٣,٣٨٤	٥٧,٨٧٩,٠٥٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٧,٩٥٢,٤١٩	١٢,٨٦٢,٣٢٣	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٥٠,١٥٣	٢٤٩,١٢٥	منخفضة القيمة
٦٢,٤٠٥,٩٥٦	٧٠,٩٩٠,٥٠٥	الإجمالي

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمادات مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول تلك الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف بها في حالة إخراق العميل في السداد.

مجموعة سامبا المالية

- ٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات والمباني المستأجرة	الأراضي والمباني المستأجرة	
٢,٧٤١,٦٩١	٢,٨٤٦,٨٢٣	١,٢٧٢,١٤٩	٦٥٦,٠٤٤	٩١٨,٦٣٠	
١١٢,١٣٦	٨٧,٧٣٩	٨٧,١٤٥	٢٣	٥٧١	
(٤,٢٩٦)	(١٦,٢٧٩)	(١٢,١١١)	-	(٤,١٦٨)	
(٢,٧٠٨)	(١,٢٧٩)	(١,٢٧٩)	-	-	
٢,٨٤٦,٨٢٣	٢,٩١٧,٠٠٤	١,٣٤٥,٩٠٤	٦٥٦,٠٦٧	٩١٥,٠٣٣	
٢,٠٨٩,١٢٠	٢,٢١٠,٥٧٩	١,١٤٦,٣٨٦	٤٩٩,٧٨٣	٥٦٤,٤١٠	
١٢٦,١١١	١٢١,٣٤١	٧٣,٠٢٨	٣٧,٢١١	١١,١١٢	
(١,٩٦٨)	(١٠,٥٦٠)	(٩,٨٠٧)	-	(٧٥٣)	
(٢,٧٨٤)	(٤٤١)	(٤٤١)	-	-	
٢,٢١٠,٥٧٩	٢,٣٢٠,٩١٩	١,٢٠٩,١٦٦	٥٣٦,٩٨٤	٥٧٤,٧٦٩	
٥٩٦,٠٨٥	١٣٦,٧٣٨	١١٩,٠٨٣	٣٤٠,٢٦٤		
٦٣٦,٢٤٤	١٢٥,٧٦٣	١٥٦,٢٦١	٣٥٤,٢٢٠		
١,٦٣٠,٩٦٨	١,٩١٤,٠٩٥				
٢,٢٦٧,٢١٢	٢,٥١٠,١٨٠				

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستبعادات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المترافق:

الرصيد في بداية السنة

المحلل السنة

الاستبعادات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

الإجمالي

- ٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
١٦٥,٤٧٤	١٦٠,٧٧٦	
١٤,٧٨٠	١١,٤١٥	
٢٢,٦٠٣	٢٢,٦٠٥	
٤٩٧,٣١٤	٧٧٠,٢٤٢	
٧٠١,١٧١	٩٦٥,٠٣٨	

المشتقات

- ٩ -

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة لأغراض المتاجرة وللتغطية المخاطر:-

المقايسات: وتمثل اتفاقيات تعاقدية لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العمولات، فيتم بموجبها تبادل العمولات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقاييس أسعار العمولات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائد دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية.

مجموعة سامبا المالية

اتفاقيات أسعار العولات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العولات يتم تداولها بشكل فردي خارج الأسواق المالية النظامية وتتنص على أن يسدد نقدا الفرق بين سعر العوله المتعاقده عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أسلہ أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

خيارات المقاييس: وهي عبارة عن خيارات على المقاييس والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقاييس بسعر ثابت. تمنع خيارات المقاييس المشتري أو المكتتب بالخيار الحق، وليس الالتزام، لإبرام المقايضة وذلك بدفع عوله بسعر ثابت واستلام عوله بسعر عام بتاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة
تتعلق معظم المشتقات الخاصة بالمجموعة والمقتناة لأغراض المتاجرة بالميبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبييعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتتعلقأخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. ويتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

جزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العولات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة .

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات لتغطية مخاطر عملا محددة . كما تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العولات بأسعار ثابتة . وتسخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العولات بسعر عالم . وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسميًّا ، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات كتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة باتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب اتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

فيما يلي تحليلًا بالأدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة والمبالغ الإسمية لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية		
أكبر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢٠ شهر	خلال ٣ أشهر	المبلغ الإسمي	القيمة العادلة	القيمة العادلة المثلثية	القيمة الإيجابية		
المقتناة لأغراض المتاجرة :									
٢٧,٧٠٩,٥٥٨	٦٣,٢٥٢,٧٠٤	١٩,٣٢٥,٧٠٦	٩٠٣,٢١٤	١١١,١٩٠,٦٨٢	٣,٣٨٨,٤٨٥	٣,٧٨٨,٢٢٣	ملايين أسعار العملات		
العقود المستقبلية الخاصة :							بأسعار العملات، والخيارات		
١,١٥٨,٩٨٣	٣,٥٩٧,٤٠٨	٢٨,١٢٥	٢٢٦,٩٣٨	٥,١١,٤٥٤	٣٠,٣٦٨	٢٥,١٠٠	عقد الصرف الأجنبي الآجلة		
-	٢,٨٤٥,٦٤٤	١٣,٧٦٨,٨٠٤	١٨,٣١٤,٨٢٤	٣٤,٩٢٩,٢٧٢	١٠٤,٦٥٠	٢٢١,٤٣٣	خيارات العملات		
-	٧,٥٥٩,٤٦٣	١٩,٣٢٨,١٤٠	١٣,١٧٠,٣٨٧	٣٩,٧٦٧,٩٩٠	٢٩٧,٢٢٣	٣١٨,٦١٤	خيارات الملاعبة		
-	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥٣,٧١٠	٦١,١٤١	خيارات الملاعبة		
-	١,٤٩٦,٣٣٠	٢٢٦,٠٥٩	١٢٥,٠٥٣	١,٨٤٧,٤٤٢	١١٩,٧٠٠	١١٩,٧٠٠	خيارات الأسهم والبصانع		
-	-	-	-	-	-	-	آخر		
المقتناة لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :							المقتناة لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية :		
-	-	-	١,٦١٣,٦٦٥	١,٦١٣,٦٦٥	١٠,٣٧٨	-	ملايين أسعار العملات		
٢,٠٦٢,٥٠٠	٤,٦٦٠,٠٠٠	٢٨٠,٧٠٠	-	٧,٠٠٣,٢٠٠	٩٠,٤٩٩	٤٧,٣٠١	الإجمالي الفرعى		
<u>٣٠,٩٣٠,٥٤١</u>	<u>٨٣,٤١١,٥٤٩</u>	<u>٥٨,٢٩٢,٥٣٤</u>	<u>٢٤,٣٥٦,٠٤١</u>	<u>٢٠٦,٩٨٨,٦٦٥</u>	<u>٤,٩٥٥١٣</u>	<u>٤,٥٩١,٥١٢</u>	<u>الضمانات النقدية المستلمة/ المدفوعة</u>		
					(٢,٦٠٩,٨٨٤)	(١٤٩,٤٥٣)			
					<u>١,٤٨٥,٦٢٩</u>	<u>٤,٤٤٢,٠٥٩</u>	<u>الإجمالي</u>		

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية		
أكبر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢٠ شهر	خلال ٣ أشهر	المبلغ الإسمي	القيمة العادلة	القيمة العادلة المثلثية	القيمة الإيجابية		
المقتناة لأغراض المتاجرة :							ملايين أسعار العملات		
٢١,٦٦٣,٠٩٢	٥٤,٢٥١,٠٦٤	٩,٢٣٦,٦٠٩	٣,٤٢٤,٦٤٥	٨٨,٥٧٥,٤١٠	٢,١٧٧,٨٩٤	٢,١٨٤,٤٦٩	العقود المستقبلية الخاصة		
٥٤٤,٦٨٨	٦٩٦,٨٧٦	٦١٢,٥٣٩	٤٠٩,٩١٣	٢,٢٦٤,٠١٦	٢٩,١٧٩	٣٤,٥٢٤	بأسعار العملات، والخيارات		
-	١١,٢٢٨,٦٢٠	١٣,١٣٣,٤١٠	٤,٣٨٩,٦٧٢	٢٨,٧٦١,٧١٢	١١٧,٦٠٣	٦٥,٤٨٧	عقد الصرف الأجنبي الآجلة		
-	٢٧,٣٤٣,٢٠٣	٣١,٩٤٤,٥٢١	١١,٦٨٠,٠٦٨	٧٠,٩٦٧,٧٩٢	٢٧٤,٩٩٠	٢٨٧,٨٢٢	خيارات العملات		
-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	٢٢,٨٧٥	١٨,٩٦٧	خيارات الملاعبة		
-	٢,٠٥٥,٢٤٧	٣٦٢,٦٩٧	١٦٧,٥٣٩	٢,٥٨٥,٤٨٣	١٧٨,٩٩٩	١٧٦,٣٨٤	خيارات الأسهم والبصانع		
-	-	٥٣,١٣١	٢٩,٣٣٦	٨٢,٤٦٧	١,٧٩٠	١,٧٨٧	آخر		
المقتناة لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :							المقتناة لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية :		
-	-	-	-	-	-	-	ملايين أسعار العملات		
١,٧٨١,٢٥٠	٥٩٥,٧٠٠	-	-	٢,٣٧٦,٩٥٠	٣٦,٧٧٥	٥٤,٥٦٧	الإجمالي الفرعى		
<u>٤٣,٩٨٩,٠٣٠</u>	<u>٩٦,١٨٠,٧٢٠</u>	<u>٥٥,٣٤٢,٩٠٧</u>	<u>٢١,٩٧٦,١٧٣</u>	<u>١٩٧,٤٨٨,٨٣٠</u>	<u>٢,٨٣٩,٩٥٥</u>	<u>٢,٨٢٤,٠٠٧</u>	<u>الضمانات النقدية المستلمة/ المدفوعة</u>		
					(٢,٢٢٠,٠٥٤)	(٢١٧,٨٧٥)			
					<u>٦٠٩,٤٠١</u>	<u>٢,٦٠٦,١٣٢</u>	<u>الإجمالي</u>		

تعكس المداول أدناء ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	طبيعة التغطية	أداة التغطية	وصف البنود المغطاة
٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية					
٩٠,٩٩٩	٤٧,٣٠١	مقاييس أسعار العملات	تدفق نقدي	٧,٠٠٠,١٥٨	سندات بعمولة عائمة
		العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات	قيمة عادلة	١,٤١١,٤٠٦	سندات بعمولة ثابتة
١٠,٣٧٨	-				
٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية					
٣٦,٧٢٥	٥٤,٥٦٧	مقاييس أسعار العملات	تدفق نقدي	٢,٣٦٧,١٢٤	سندات بعمولة عائمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناء لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة مستقبلية بسعر متغير. تستخد المجموعة بشكل عام مقاييس أسعار العملات الخاصة كادة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاة بمقاييس أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة.

يبين الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية من البند المغطى والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٦	٢٠١٥																																				
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية																																				
التدفقات النقدية الواردة	التدفقات النقدية الواردة																																				
١,٢٩٦,٢٨٠	٢٢٨,٤٧٧																																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>الإجمالي</th> <th>أقل من ٥ سنوات</th> <th>٥-١ شهر</th> <th>٣-١٢ شهر</th> <th>خلال ٣ أشهر</th> <th>١٢-٣٦ شهر</th> <th>٥-١ سنوات</th> <th>أقل من ٥ سنوات</th> <th>الإجمالي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٣٦,٤٩٤</td><td>٧٩٩,٩٤٣</td><td>١٢٠,٦٦٦</td><td>٣٣٩,١٧٧</td><td>٧٦,٩٢٢</td><td>١٣٢,٦٩٢</td><td>١٧,١٢٣</td><td>١٢٠,٦٦٦</td><td>٣٦,٤٩٤</td></tr> </tbody> </table>	الإجمالي	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣٦ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	الإجمالي	٣٦,٤٩٤	٧٩٩,٩٤٣	١٢٠,٦٦٦	٣٣٩,١٧٧	٧٦,٩٢٢	١٣٢,٦٩٢	١٧,١٢٣	١٢٠,٦٦٦	٣٦,٤٩٤	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>الإجمالي</th> <th>أقل من ٥ سنوات</th> <th>٥-١ شهر</th> <th>٣-١٢ شهر</th> <th>خلال ٣ أشهر</th> <th>١٢-٣٦ شهر</th> <th>٥-١ سنوات</th> <th>أقل من ٥ سنوات</th> <th>الإجمالي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>١,٧٤١</td><td>١٣٢,٦٩٢</td><td>١٧,١٢٣</td><td>٧٦,٩٢٢</td><td>٢٢٨,٤٧٧</td><td>٣٦,٤٩٤</td><td>٧٩٩,٩٤٣</td><td>١٢٠,٦٦٦</td><td>١,٢٩٦,٢٨٠</td></tr> </tbody> </table>	الإجمالي	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣٦ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	الإجمالي	١,٧٤١	١٣٢,٦٩٢	١٧,١٢٣	٧٦,٩٢٢	٢٢٨,٤٧٧	٣٦,٤٩٤	٧٩٩,٩٤٣	١٢٠,٦٦٦	١,٢٩٦,٢٨٠
الإجمالي	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣٦ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	الإجمالي																													
٣٦,٤٩٤	٧٩٩,٩٤٣	١٢٠,٦٦٦	٣٣٩,١٧٧	٧٦,٩٢٢	١٣٢,٦٩٢	١٧,١٢٣	١٢٠,٦٦٦	٣٦,٤٩٤																													
الإجمالي	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣٦ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	الإجمالي																													
١,٧٤١	١٣٢,٦٩٢	١٧,١٢٣	٧٦,٩٢٢	٢٢٨,٤٧٧	٣٦,٤٩٤	٧٩٩,٩٤٣	١٢٠,٦٦٦	١,٢٩٦,٢٨٠																													

تم إبرام ما نسبته ٣٧٪ (٢٠١٥: ٣٦٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٠٪ (٢٠١٥: ١٥٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي أطراف أخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

- ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	حسابات جارية وDanah أسواق المال الإجمالي
بآلاف الريالات ال سعودية	بآلاف الريالات ال سعودية	
٦٤٦,٨٢٥	٤٥٩,٩٤٨	
١٨,٥٥١,٤٠٥	١٠,٤٢٠,٨٣٠	
١٩,١٩٧,٢٣٠	١٠,٨٨٠,٧٧٨	

تشتمل ودان أسواق المال على ودانع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٢,٤٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥,٦١٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة.

ت تكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٥ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	
١١٠,٦٣١,٩١٢	١٠٣,٦٧٨,٤٥٢	تحت الطلب
٦,٨٦٩,٥٢٥	٧,٠٠٩,٣٠٤	ادخار
٤٦,٩٧٣,٨٠٦	٥٣,٤٠٧,٥٨٦	لأجل
٧,٣٢٩,٢٩١	٧,٩٨٠,٣٧٤	أخرى
١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٧٢,٠٧٥,٧١٦	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢٧,٧١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٣,٢١٥ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٦٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٣٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٩١٥ مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء التسهيلات المنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات درجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٤٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٧,٨ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع على هذا النحو عندما تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٥ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	
١١,٧١٤,٦٤٠	١٢,٤٦٨,١١٢	تحت الطلب
٧٦٠,٩٣٩	٨١٣,٤٠٦	ادخار
١٦,٠٤٢,٤٣٢	١٠,١٩٤,٩٨٢	لأجل
٢٨٧,٧٧٧	٢٨٣,٠٢٢	أخرى
٢٨,٨٠٥,٧٣٨	٢٢,٧٥٩,٥٤٢	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٥ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	
٦٠٧,١٠٤	٨٣٤,١١٦	دائعون
٣٧٠,٩٨١	٣٢١,٢٨٤	دخل أتعاب غير مكتسب
٣٦,٧٤٢	٣٦,٨١٨	ودائع عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٢,٢٥٦,٣٣٠	٣,٠٧٣,٢٣١	أخرى
٣,٢٧١,١٥٧	٤,٢٦٥,٤٤٩	الإجمالي

- ١٣ - رأس المال

يتكون رأس المال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٥: ٢٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في عام ٢٠١٥، صادق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٥ على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهemin لكل ثلاثة أسهم مملوكة. وقد تم إصدار الأسهم المجانية للمساهمين اعتباراً من تاريخ إنعقاد الجمعية العمومية غير العادية.

- ١٤ - الاحتياطي النظامي والعام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ قدره ١,٢٥١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٣٠٣,٦ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي من الأرباح المتبقية بالبنك.

كما يقوم البنك بتجنيد مبالغ لاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عندما يرى ذلك ملائماً.

- ١٥ - احتياطيات القيمة العادلة

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	موجودات مالية	نقطة مخاطر	التدفقات النقدية
	متاحة للبيع		
٣٧٣,٨٨١	٣٦٥,٨٢٤		٨,٠٥٧
(١٦٩,٣٧٣)	(٨٦,٥٨٤)		(٨٢,٧٨٩)
(٢٢,٦٨٩)	(٢٢,٦٨٩)		-
(١٩٢,٠٦٢)	(١٠٩,٢٧٢)		(٨٢,٧٨٩)
(٩١,٢٥٦)	(٣٩,٤٩٥)		(٥١,٧٦١)
(٢٨٣,٣١٨)	(١٤٨,٧٦٨)		(١٣٤,٥٥٠)
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦		(١٢٦,٤٩٣)

٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة العائد لـ:

- مساهمي البنك

- حقوق الملكية غير المسيطرة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

محول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

المجموع	موجودات مالية	نقطة مخاطر	التدفقات النقدية
	متاحة للبيع		
١,٧٥٠,٤٦٧	١,٧٨٥,١٩٣		(٣٤,٧٢٦)
(٨٨٨,٢١١)	(١,٠٠٦,٢٨٤)		١١٨,٠٧٣
٨,١٩٣	٨,١٩٣		-
(٨٨٠,٠١٨)	(٩٩٨,٠٩١)		١١٨,٠٧٣
(٤٩٦,٥٦٨)	(٤٢١,٢٧٨)		(٧٥,٢٩٠)
(١,٣٧٦,٥٨٦)	(١,٤١٩,٣٦٩)		٤٢,٧٨٣
٣٧٣,٨٨١	٣٦٥,٨٢٤		٨,٠٥٧

٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة العائد لـ:

- مساهمي البنك

- حقوق الملكية غير المسيطرة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

محول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٦ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

(١) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية.

(ب) التعهادات الرأسمالية

بلغت التعهادات الرأسمالية لدى المجموعة ١٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٢٠ مليون ريال سعودي) وتعلق بإنشاء مباني وشراء معدات.

(ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

ت تكون التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان بشكل أساسى من الاعتمادات المستديمة، والضمانات، والقيولات، والإلتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإنتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات المستديمة (التي تتمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تحمل العميل من الوفاء بالإلتزامات تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإنتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستديمة (التي تعتبر بمثابة تعهادات خطية من المجموعة، نسبية عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تتمثل القبولات تعهادات المجموعة لسداد الكببيات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقييم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لأن المجموعة تتوقع بأن يبني العمالء بلتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإنتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإنتمان على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستديمة. وفيما يتعلق بمخاطر الإنتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإنتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإنتمان غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإنتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الإنتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإنتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات التقنية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم انهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١	١٢-٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من ٥ سنوات
٥,٩٦٥,٩١٨	٢,٢٥٠	٥١٠,٢٣٤	٢,٣١٦,٠٢٠	٣,١٣٧,٤١٤		
٣٦,١٧٣,٧٨٧	٢,٣٤٤	١٠,٥٩٣,٨٨٣	١٧,٨٢٦,٧٧٥	٧,٧٥٠,٨٣٥		
١,٤٥٢,٥٩٩	-	٩,٤٤٨	٥٤٨,٣٠٠	٨٩٤,٨٥١		
٣,١٨٣,٠٢٤	٥٤,٣٠٢	٢٦٩,٧٤٦	١,٥١٦,٩٨٤	١,٣٤١,٩٩٢		
٢٢٢,٧٧١	١٨٦,٠٤٨	٣٦,٧٢٣	-	-		
٤٦,٩٩٨,٠٩٩	٢٤٤,٩٤٤	١١,٤٢٠,٠٣٤	٢٢,٢٠٨,٠٢٩	١٣,١٢٥,٠٩٢		
الإجمالي						

٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١	١٢-٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من ٥ سنوات
٨,٣٤٨,٠١١	٢,٢٥٠	٥١٠,٦٢٦	٢,٦٨٠,٥٨٨	٥,١٥٤,٥٤٧		
٤٠,٢٩١,٣٨٨	٤,٢٤٧	١٤,٣٢٠,٦٧٢	١٧,١٦٧,٤٤٥	٨,٧٩٩,٠٢٤		
٢,٥٤٧,٧٢٨	-	١٧,٢٣٧	١,١٨٦,٠٤٣	١,٣٤٤,٤٤٨		
٥,٥٠٩,٧٧٠	١٦٣,٥٨٠	٢,٣٠٨,٤٨١	٢٨٠,٦٢٧	٢,٧٥٧,٠٨٢		
٢٣٩,٣٤٧	٢٠١,٨٩٨	٣٧,٤١٨	-	-		
٥٦,٩٣٦,٢٣٤	٣٧١,٩٧٥	١٧,١٩٤,٤٣٤	٤١,٣١٤,٧١٣	١٨,٠٥٥,١٢٢		
الإجمالي						

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - الذي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما مجموعه ٩٥,٨٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠٣,٤٥٣ مليون ريال سعودي).

١٦ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

(٢) فيما يلي تحليلًا بالتزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٥ بألف الريالات السعوية	٢٠١٦ بألف الريالات السعوية	
٥١,٨٧٠,٢٨٢	٤٢,٧٢٩,٧٥٢	شركات
٤,٨٨٢,٤١٠	٤,١٢١,١٠١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٣,٥٤٢	١٤٧,٢٤٦	أخرى
٥٦,٩٣٦,٢٣٤	٤٦,٩٩٨,٠٩٩	الإجمالي

(٤) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى كضمانات لقرضات:-

٢٠١٥ بألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	
٣,٨٤٠,١٠٧	٣,٦٧٧,٣٥٢	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٦٩,٦٦٥	١,٨٢٦,٦٦٧	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥,٦٠٩,٧٧٢	٥,٥٠٤,٠١٩	الإجمالي
١,٣٤٦,٢٤٤	١,٣٢٤,٧٧٠	
١,٦٨٧,٢٢٦	١,٦٤٢,٥٣٤	
٣,٠٣٣,٤٧٠	٢,٩٦٧,٣٠٤	

(٥) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد التزامات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للالغاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٥ بألف الريالات السعوية	٢٠١٦ بألف الريالات السعوية	دخل العمولات الخاصة
٦٥٩,٢٨٢	٦٠٤,٤٢٤	استثمارات:
١٤٨,٣٤٢	١٢٣,٥٧١	متاحة للبيع
١٢١,٢٩٦	٥٤٣,٦٩٣	مفتاح حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢٨,٩٢٠	١,٢٧١,٦٨٨	استثمارات أخرى مفتاح بالتكلفة المطفأة
٨٢,١١٤	٢٠١,٨٨٧	
٤,١٥٢,٦٥١	٥,٢١٨,١٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١٦٣,٦٨٥	٦,٦٩١,٧٥٢	قروض وسلف
٨٩,٨٨١	١٤٣,١٤٨	الإجمالي
٤١٠,٩٧٧	١,١٦٦,٣٢٠	
٥٠٠,٨٤٧	١,٣٠٩,٤٦٨	
		مصاريف العمولات الخاصة
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		الإجمالي

- ١٨ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٤٩٦,٢٣٧	٣٥٦,٥٥٢	دخل الأتعاب والعمولات
٤٢٤,٨٤٧	٣٨٧,٥٨٧	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٦٦,٠١٦	٢١٨,٦٧٤	تمويل تجاري
٧٨١,٣٦٥	٧٧٤,٠٧٥	تمويل شركات واستشارات
١,٨٦٨,٤٦٥	١,٧٣٦,٨٨٨	خدمات بنكية أخرى
		الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات
(٩٦,٦٦٧)	(١٠٩,٨٧٠)	بطاقات
(٨٨,٧٢٧)	(٤٢,٢١١)	خدمات بنكية أخرى
(١٨٥,٣٩٤)	(١٥٢,٠٨١)	الإجمالي
١,٦٨٣,٠٧١	١,٥٨٤,٨٠٧	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

- ١٩ - (خسائر) / دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٢٢,٥٣٨	١٦,٨٦٧	سندات دين
٣٣,٢٦٥	(٣١,٤٠٥)	مشتقات وأخرى
٥٥,٨٠٣	(١٤,٥٣٨)	الإجمالي

- ٢٠ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٤٢١,٢٧٨	٣٩,٤٩٥	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٠٣	(٣,٧٢٨)	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
٤٢٦,٣٨١	٣٥,٧٦٧	الإجمالي

- ٢١ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٢,٨٨٦	٧٣	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٦٨٧)	٦,٧٧٠	مكاسب / (خسائر) استبعاد عقارات أخرى
١٤٥,١٠٨	١٤٠,٤٩٦	توزيعات أرباح
٢١٩,٩٤٧	١١,٤٨٢	إيرادات أخرى
٣٦٦,٢٥٤	١٥٨,٨٢١	الإجمالي

- ٢٢ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتماشى سياسات التعويضات بالبنك بالكامل مع المتطلبات النظمية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفقات كبار الموظفين الأساسيين الذين يتم تحديد الأهداف التي يجب عليهم تحقيقها وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع المخاطر المصاحبة لذلك على مستوى البنك. ترتبط التعويضات المتغيرة بالبنك بصفتي المعدل بالمخاطر بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الحالية أو المحتملة الهامة وذلك لضمان كفاية رأس المال البنك والتقليل من المخاطر المستقبلية المحتملة. يتم دفع التعويضات المتغيرة لكبار الموظفين على ثلاثة دفعات سنوية. كذلك، توجد ترتيبات لاسترداد المكافآت المدفوعة في حالة أي أداء سلبي مستقبلاً. إن المكافآت المضمونة غير مسموح بها. وبمتابعة هذه الإجراءات، يكون البنك قد حقق أهدافه بنجاح وذلك بالتأكد بأن التعويضات المتغيرة تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي وأنه يتم تعديل التعويضات الموجلة وذلك بحسب الأثر السلبي المستقبلي الناتج عن القرارات الصادرة خلال الفترة الحالية.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين الموزعين نقداً أو في شكل أسهم أو كلاهما معاً. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها بأي شكل بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به و بما يتاسب مع قدرته على القيام بنشاطات رقمية أو نشاطات تتضمن على مخاطر.

وطبقاً للمتطلبات النظمية المتعلقة بالحووكمة، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مسؤول. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعة على ضوء التوجيهات الصادرة.

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي البنك لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

المجموع	أسهم	نقد	الشووضعات المغيرة المدفوعة			الشووضعات الثابتة			عدد الموظفين		
			بالألاف	البريلات	السويدية	بالألاف	البريلات	السويدية	بالألاف	البريلات	السويدية
٣٤,٩١٥	٣٦,١٧١	٢,٨٨٩	٢,١٩٠	٣٢,٠٢١	٣٢,٠٢١	٢٦,٧٧٢	٣٤,٤٤٣	٣٤,٤٤٣	١٩	٢١	
١١,١٥٢	٧٣,٣٢٨	٤,١٢١	٥,٣٢٥	٨١,١٢١	٨١,١٢١	٣٢,٢٩٩	٣٢,٧٠٣	٣٢,٧٠٣	٩١٤	٨٩٥	
٢٥,٧٤٤	٢١,٣٥١	١,٥٢١	١,٩٧٠	٢٢,٢١٨	٢٢,٢١٨	١٨,٥٢٨	١٨,٦١٤	١٨,٦١٤	٧٤١	٧٥١	
٧,١٥٩	٥,٥٧٢	١٨٢	٤٢٤	٩٧٧	٩٧٧	٢٣٣,٥٠٩	٢٣٣,٤٤٠	٢٣٣,٤٤٠	٢٠,٤٤٩	١٨,٨٨٨	
٧٥٠	٧٠٠	-	-	٧٥٠	-	١٩,٠٢٥	١٩,٠٢٥	١٩,٠٢٥	١٩٤	١٩٥	
١٦٩,٨٢٠	١٣٦,١٣٧	٨,٧٢٧	١٠,١٥٩	١٥١,١١٢	١٥١,١١٢	٧٤,٦٣٣	٧٤,٦٣٣	٧٤,٦٣٣	٣,٩١٧	٣,٧٦٥	
الإجمالي			٧٧,٤١٣	١٥١,١١٢	١٥١,١١٢	٣٤,٦٣٣	٣٤,٦٣٣	٣٤,٦٣٣	٣,٩١٧	٣,٧٦٥	

* يقصد بكلار العراء التقىدين أو تلك الذين يتطلب تعينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

** تشتمل تكاليف الموظفين الأخرى على أقساط التأمين المدفوعة، وشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف القتل، والاستئام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بسامايا باذن لمدة

أو المدفوعة خلال السنة (***)
باعتبار رتب الموظفين وما في حكمها
أو المدفوعة خلال السنة (***)

٤٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على عدد الأسهم البالغ ٢,٠٠٠ مليون سهم.

٤٤ - توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

(أ) توزيعات الأرباح النهائية المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ١,٢٣٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٦ (١,١٣٤ مليون ريال سعودي). وبعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، يبلغ صافي ربح السهم المدفوع للمساهمين السعوديين بالبنك ٥٠٠,٥٠٠ ريال سعودي (٤٥,٤٥٠ ريال سعودي). يبلغ إجمالي صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ٩٥٠,٩٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥٠,٩٠٠ ريال سعودي)، منه ٤٥,٤٥٠ ريال سعودي (٢٠١٥٠,٤٥٠ ريال سعودي) سبق وأن تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية خلال السنة. يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية لعام ٢٠١٦ مبلغ ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٠١,٢٠٠ مليون ريال سعودي)، وبالتالي يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح عن كامل السنة ٢,٤٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٠٢,٣٣٤ مليون ريال سعودي).

تدرج الأرباح النهائية المقترحة توزيعها ضمن حقوق الملكية لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

(ب) الالتزامات الزكوية والضريبية

تمثل الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. تحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وصافي الدخل، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل.

تقدر الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة بمبلغ ٥٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٠٥١٤ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من أرباح الموزعة. تم احتساب الالتزامات الزكوية للسنة الحالية بعد الأخذ بعين الاعتبار استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل المقتناة لدى البنك، بعد الحصول على المشورة من المستشارين الخارجيين واستناداً إلى الممارسات الحالية المتتبعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). ومع ذلك، ومن الناحية المبدئية، فإن البنك لا يوافق على هذا الاحتساب ويعتزم الاعتراض لدى الجهات المختصة في حال قيام المصلحة باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من الريبوط الزكوية الخاصة بالبنك. تقدر الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٠٣٦ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٦ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٠٤٣ مليون ريال سعودي).

(ج) الريبوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية عن جميع السنوات المالية السابقة حتى عام ٢٠١٥ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. استلم البنك الريبوط الزكوية والضريبية للسنوات حتى ٢٠٠٩، حيث طالبت الهيئة فيها بالتزامات زكوية إضافية قدرها ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي للأعوام من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٩ نتيجة قيامها باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة. وقد تم الاعتراض على الأسس التي تم بموجبها المطالبة بهذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك لدى اللجنة الاستثنافية الضريبية وفقاً للأسس التي تم بموجبها إجراء الربط. إن البنك على ثقة بأن النتيجة النهائية للاعتراض ستكون لصالحه، وبناءً عليه، لم يقدم البنك بتجنيب أي مخصص يتعلق بهذه المسألة.

لم يتم إجراء الريبوط الزكوية والضريبية النهائية للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ من قبل الهيئة بعد. ومع ذلك، فإنه في حال استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي سوية مع الريبوط الذي انهى الهيئة للسنوات المشار إليها أعلاه، سيتوجب عنه تعرض زكوي إضافي على البنك، وهذا الأمر لا يزال موضع اختلاف واهتمام كافة البنوك وذلك قد يؤثر على موقف البنك في هذا الخصوص.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:-

٢٠١٥ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	
٥,٤٧٣,١١٤	٢٧,٧٨٤,٢٩٥	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة فيما عدا الوديعة الظامانية (إيضاح ٣)
١١,٦٧٧,٨٩٧	٨,٨٧٧,٧٥٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>١٧,١٥١,٠١١</u>	<u>٣٦,٦٦٢,٠٤٧</u>	الإجمالي

٢٦ - القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار للأفراد إضافة إلى بطاقات الإنتمان والمنتجات الاستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإنتمانية الأخرى وكذلك المحفظة الاستثمارية والتجارية للمجموعة والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكلاب العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الإستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الاستثمارية من قبل شركة ذات كيان قانوني مستقل وهي/ شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديها ثلاثة فروع وثلاث شركات تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة لقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

قرر أعضاء مجلس الإدارة في ٨ يونيو ٢٠١٦ إغلاق فرع المملكة المتحدة لأن عملياته لا تتماشى مع استراتيجية أعمال المجموعة، تعتقد الإدارة أن التأثير المالي لهذا القرار لن يكون جوهرياً بالنسبة لعمليات المجموعة ككل.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكاليفها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى أو إيرادات داخلية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

(ا) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للستين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٢٢١,٤٨٨,٥٨٧	٨٩,٣٨١	٨٩,٩٠٢,٦٥١	١٠٥,٥١٤,٤٦٦	٣٥,٩٨١,٧٨٩	إجمالي الموجودات
١٨٨,٧٠٧,٥٧٢	١٠١,٦٢٣	١٢,٣٧٩,٥١٩	٧٧,٤٨٣,١٩٨	٩٨,٧٤٣,٢٣٢	إجمالي المطلوبات
٥,٣٨٢,٢٨٤	١٧,٣٩٢	١,٢٦١,٢٩٠	١,٩٧٤,٣٨٥	٢,١٢٩,٢١٧	دخل العمولات الخاصة، صافي
٧,٧٦٠,٤٥٧	٥٨٨,٨٧٢	١,٦٠٦,١٨٤	٢,٧٧٦,٠٠١	٢,٧٨٩,٤٠٠	إجمالي دخل العمليات
٢,٧٥٤,٧٩٤	١٨٣,١٢٢	١٢٩,٦٩٣	٦٦٧,١٩٤	١,٧٧٤,٧٨٥	إجمالي مصاريف العمليات، منها:
١٢١,٣٤١	١٠٠,٣٨	٨٢٣	٦٢,٣١٩	٤٨,١٦١	- استهلاك
٢٠٠,١٤٦	-	-	٥١,٧٥٠	١٤٩,٣٩٦	- مخصص خسائر الائتمان
٥,٠١٥,٦٦٣	٤٠٥,٧٥٠	١,٤٧٦,٤٩١	٢,١٠٨,٨٠٧	١,١٤,٦١٥	صافي الدخل
٣٧٠,٨٦٦	١,٩٢٣	٦,٧٩١	٢٤٧,٩٩٨	١١٤,١٥٤	مصاريف رأسمالية

٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٢٣٥,٢٤٤,٦٧٩	١٧٤,١٥٢	٨٩,٨٧٥,٩٣٦	١٠٦,٣٠٧,٠١٧	٣٨,٨٨٥,٥٧٤	إجمالي الموجودات
١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	٦٩,٢٠٢	١٩,٩٨١,٩٩٤	٧٦,٧٨٠,٣٤٥	٩٨,٠٥١,٢٨١	إجمالي المطلوبات
٤,٦٦٢,٨٣٨	١٥,٩٠٧	١,٢٢٠,٥٥١	١,٨٧٥,٧٥٠	١,٥٥٠,٦٣١	دخل العمولات الخاصة، صافي
٧,٧٥٤,٥٧٨	٦٨٠,٥٩٠	١,٨٠٣,٣٦٠	٣,٠١٠,٨٧٥	٢,٢٥٩,٧٥٣	إجمالي دخل العمليات
٢,٥٤٠,٣٥٨	١٩٩,٨٧٢	١٤٥,٠٤٩	٥٩٥,٨٩١	١,٥٩٩,٥٤٦	إجمالي مصاريف العمليات، منها:
١٢٦,١١١	١٠,٣٣٦	٩٠٩	٦٩,٢٥٢	٤٥,٦١٤	- استهلاك
١٤٢,١٥٦	-	-	٣٧,٨٩٣	١٠٤,٢٦٣	- مخصص خسائر الائتمان
٥,٢١٤,٢٢٠	٤٨٠,٧١٨	١,٦٥٨,٣١١	٢,٤١٤,٩٨٤	٦٦٠,٢٠٧	صافي الدخل
٣٢٨,٩٩٠	٧٠٤	٤,١٨٣	١٤٦,٥٣٩	١٧٧,٥٦٤	مصاريف رأسمالية

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:-

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
١٨٣,٥٣٣,٢٤٩	١٦,١٤٥	٥٨,٢٩٨,٩١٨	٩٦,٩٤٥,٧١٨	٢٨,٢٧٢,٤٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٧,٨٧٣,٨٤٠	-	٣٠٠,٤٢٨	٢٧,٢٠٢,٠٠٧	٣٧١,٤٠٥	المشتقات
٥,٥٨٧,٢١٧	-	٤,٥١٩,٩٣٤	١,١٥٢,٧٤٢	٢٤,٥٤١	

٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢١١,٤٦٥,٦٩٠	٨٢,٦٦٥	٨١,٤٤٠,٢٤٣	٩٨,٦٩٢,٩٠٧	٣١,٢٤٩,٨٧٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣٣,٩٢٤,١٢٠	-	٩٤٣,٨٠١	٣٢,٦٣٩,٣١٢	٣٤١,٠٠٦	المشتقات
٥,٧١٥,٤٢٢	-	٤,٠١٨,٩٢٤	١,٦٩٦,٣٧٦	١٢٢	

تشتمل مخاطر الائتمان المدرجة في قائمة المركز المالي على القيمة الدفترية للموجودات بتاريخ قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية والأرصدة لدى بنوك مركبة، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعدل الائتماني لها طبقاً للتعميمات الصادرة عن البنك المركزي.

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بالالتزامات المالية تجاه المجموعة بشأن أداء مالية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تقوم المجموعة بادارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائها يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة المجموعة ومن خلال تنوع محفظة الإقرارات وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك تقوم المجموعة بتقييم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

إضافةً لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بادارة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطاتها التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاضة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً باقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما تقوم المجموعة بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة، وأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر. تتعلق سدادات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية للمجموعة، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحطيل الديون حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٦)، على التوالي. تقوم المجموعة بتصنيف مخاطرها إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها سبعة أنواع للفروع العاملة وتلائمة لغير العاملة. يتم تصنيف كل مفترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطورو داخلياً والذي يقوم بتنقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقييم والمراجعة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنويًا على الأقل أو خلال فترة أقل في حالة وجود مؤشرات سلبية. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساساً لإدارة التركيزات الائتمانية وتعريف الإدارة على حالات الائتمان الربطنة.

يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تحويل مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم المقدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها بشكل فردي على أنها مشكوك فيها.

٢٧ - ١. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

٢٠١٥ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	الموجودات
١٤,٤١٥,٨١٨	٩,٥٩٩,٦٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧,٠٤٨,٦٤٢	٤٨,٦٩٩,٢٦٣	استثمارات، صافي
١٣٠,٠٠١,٢٣٠	١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	قروض وسلف، صافي
١٦٥,٤٧٤	١٦٠,٧٧٦	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الائتمان
٢١١,٦٣١,١٦٤	١٨٣,٦٩٤,٠٢٥	إجمالي الموجودات
٣٣,٩٢٤,١٢٠	٢٧,٨٧٣,٨٤٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٥,٧١٥,٤٢٢	٥,٥٨٧,٢١٧	المشتقات
٢٥١,٢٧٠,٧٠٦	٢١٧,١٦٩,٢٠٢	المجموع

) فيما يلي التوزيع الجغرافي للذات النسبية للسجودات والطلبيات والمعهادات والالتزامات المختلفة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي		دول أخرى	آسيا	أمريكا اللاتينية	المنطقة النيلية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	التعاون الخليجي الأخرى ومتناهية	دول مجلس	الموجودات
٣٧,٥٤,٤٤,٥١٤	-	٨,٨٠٥	-	-	-	١,٢٩٢	٣٣٣٩	٣٦,٩٧٨	٩,٤٢,٨٨,٣٦	٣٣٣٩	٢٠,١٠ (بألاف الدولارات السعودية)
٩,٥٩٩,٧٥٦	٢٣٧,٩١٢	١,٠٥٦	-	-	-	-	-	١,٦٥,٥٢٩	٢,١٦,٣٧,٠	٢,٤٤,٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٣٩٢,٨٨,٠	٤٢١,٣٢,٥	٢,٤٢	٥٩,٣٠٠	٦٧,٦١,٢	١,٩٦٣	١,٧٦,٣٧,	١,٧٦,٣٧,	١,٦٦,٣٦	١,١١,٢	٢,٤٤,٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤,٤٤,٢,٠٥٩	٥,٦٦,٥	-	-	-	٢٨٦,٦٢,٦	٢,٨٦,٦٢,٦	٢,٨٦,٦٢,٦	٢,٤٣	٥,٤	٤,٤٤,٣٦	مشتقات
١٢٥,٣٤,٤٢,٣٣,	٧٧,٦	-	-	-	٤٢,٢٠,٤	٤٢,٢٠,٤	٤٢,٢٠,٤	٤٢,٤٣	٥,٣	٤,٤٤,٣٦	قرض وسلف، صافي
٢٤٨,٠١٣,٣٦٩	٣,٧٨	٤,٥٦١,١,٤١,٣	٥,٥٦٦,٦,٠٥٧	٥,٥٦١,١,٤١,٣	٥٩,٣,٦٠,٥٥٨	٦,٠٠,٦,٠,٥٥٨	٦,٠٠,٦,٠,٥٥٨	٦,٢٨,٢,٦	٦,٢٨,٢,٦	٦,٢٨,٢,٦	الإجمالي
المطلوبات											
١,٦٧٧,٧٧,٠,١٠	٧٨٧	-	-	-	١,٧٥٤,٨,٢١٩	٥,٧٥٤,٨,٢١٩	٥,٧٥٤,٨,٢١٩	٥,٣٢,٦	١,٦٧٧,٧٧,٠	١,٨٥٦,٥٠,٤	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٦٧٦,٧٥,٧١,٦	٧٦٢	-	-	-	٢١,١٩٢	٦١,٥٨٧	٦١,٥٨٧	١,٥٣,١	١,٦٧٦,٧٥,٧١,٦	١,٦٨,٥٥٩٩,٦٩	وذراع الصلاة
١,٤٨٥,٦٢,٦٢٩	٤,٥٠	-	-	-	٢٥١,٥٧	٢٥١,٥٧	٢٥١,٥٧	٢,٥٩٨	١,٢٢,٢,٩٥٤	١,٢٢,٢,٩٥٤	مشتقات
١,٨٨٤,٤٤٢,١٢٣	٢,٣	٥,٦٧١,١,٦١,٢	١,٥٦	٥,٦١٨	٥٨٩,٥٦,٥٧	١,٨١٥,٨,٥٧	١,٨١٥,٨,٥٧	٧,١٨,٨,٨,٢٢	٧,١٨,٨,٨,٢٢	٧,١٨,٨,٨,٢٢	الإجمالي
مخاطر الائتمان (بينية بالمعامل)											
٢٧,٨٧٣,٨٤,٠	٧,٠٠,٨,٢	١,١٢٧,٨,٨٢	٥	٥,٤٤,٢	٣٨٨,٩,٩٩	٩١٢,٣,٠٢	٢,٨٥٣,٦	٢١,٨٧٨,٦	٢١,٨٥٣,٦	٢١,٨٧٨,٦	الذئابي لها)
٥,٥٨٧,٧١٧	٩,٨٢٢	-	-	-	-	٦,٧٦,٧,٢	٦,٧٦,٧,٢	٦,٧٦,٧,٢	٦,٧٦,٧,٢	٦,٧٦,٧,٢	التعهدات والالتزامات المختلطة
٣٣,٤١١,٠٠,٥٧	٧١٧,٨٢٢	٥	١,١٢٧,٦	٥,٤٣٢	٧٩١,٨,١٥	٣,٩,٧٧٢,٢	٣,٩,٧٧٢,٢	٣,٩,٧٧٢,٢	٣,٩,٧٧٢,٢	٣,٩,٧٧٢,٢	الشقاقي
											الإجمالي

		٢٠١٥ [بألاف الريالات السعودية]					
		المملكة العربية السعودية					
		دول مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا الجنوبية	آسيا وشمال إفريقيا
		ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
استثمارات، صافية							
مشتقات							
قرض وسلف، صافي							
الإجمالي							
المطلوبات							
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
ودائع العملاء							
مشتقات							
الإجمالي							
مخاطر الائتمان (بيئة بالمعامل)							
الائتماني لها							
التعهدات والالتزامات المحتلة							
المشتقات							
الإجمالي							

إن مخاطر الائتمان، مبنية بالصادر الائتماني لها طبقاً لما حدده موسمة النقد العربي السعودي.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

(ب) ملايين الريالات السعودية				
مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف		غير العاملة، صافي	المملكة العربية السعودية
	٢٠١٥	٢٠١٦		
١,٩١٩,٩٨٤	١,٧٦١,٩٩٨	١,٠٤٢,٩٦١	٩٩١,٦٥٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٥,٧٩٤	٣٠,٩٨٩	-	-	ومنطقة الشرق الأوسط
١١٩	-	٢٠١	-	أوروبا
٧١,٨٥٣	٧٨,٦٨٨	٧٠,٦٦٨	٨٤,٥٨٦	دول أخرى
٢,٠١٧,٧٥٠	١,٨٧١,٦٧٥	١,١١٣,٨٢٩	١,٠٧٦,١٩١	الإجمالي

٢٩ - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العمولات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة، وغير المتاجرة، والعمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قامت المجموعة بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة في إدارة عمليات المتاجرة. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقدير مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من النسبة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تضم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" ،في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها ترتكز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع احصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعه من قبل المجموعة تمثل تقديرًا وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" ،مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي يمكن أن تحدث خارج فترة النسبة المحددة. لكن نتائج عمليات المتاجرة الفعلية يمكن أن تختلف عن طرق احتساب "القيمة المعرضة للمخاطر" ، خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشرًا إيجابياً عن الارتفاع أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادي، وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" ،تقوم المجموعة أيضًا بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات النسبة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة لستين المتبيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

الإجمالي	العمولة الخاصة	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار	٢٠١٦ (بالألف الريالات السعودية)
١٧,٤٥٦	٦,٣٩٦	١١,٠٦٠		القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
٢٠,٠٩٣	٢٣,٣٦٢	١,٧٣١		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة
				٢٠١٥ (بالألف الريالات السعودية)
٣٤,٩٦٧	٢٥,٠٣٣	٩,٩٣٤		القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
٣١,٢٦٨	٢٢,١٧٨	٩,٠٩٠		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية

تتمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي نظراً على أسعار العمولات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تقطعية للمخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المقدّنة لغير أغراض المتاجرة بعمولة عامة كما في ٣١ ديسمبر ، شاملًا أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. وقد تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة.

يتم مراقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب ترکز العملات، وفيما يلي تحليلًا بالآثار المتعلقة بها:

الإجمالي ٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)	الأثر على حقوق الملكية					الزيادة/ النقص في نقطات الأساس	التأثير على دخل العمولات الخاصة	النقد في العملة
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
(٨,٠٦١)	(٢,١٢٦)	(٤,٢٥٠)	(٦٦٠)	(١,٠٢٥)	(١٨,٣١٦)	١+		ريال سعودي
٨,٠٦١	٢,١٢٦	٤,٢٥٠	٦٦٠	١,٠٢٥	١٨,٣١٦	١-		
(٢,٩٣٢)	(٨٠٣)	(١,٤٦٨)	(٣٠١)	(٣٦١)	(١,٥٨٥)	١+		دولار أمريكي
٢,٩٣٣	٨٠٣	١,٤٦٨	٣٠١	٣٦١	١,٥٨٥	١-		
٢٠١	-	٢٨	١١٦	٥٧	١٩٨	١+		بيزو
(٢٠١)	(٠)	(٢٨)	(١١٦)	(٥٧)	(١٩٨)	١-		

الإجمالي ٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)	الأثر على حقوق الملكية					الزيادة / النقص في نقاط الأساس	الزيادة / النقص في العمولات الخاصة	الزيادة / النقص في دخل	العملة
	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٦ أشهر أو أقل	٦ أشهر أو أقل	٤-٣ سنوات				
(٨,٦٣١)	(٢,٥٨٢)	(٤,٤٢٨)	(٦١٣)	(١,٠٠٨)	(١٦,٧٣١)	١+			ريال سعودي
٨,٦٣١	٢,٥٨٢	٤,٤٢٨	٦١٣	١,٠٠٨	١٦,٧٣١	١-			
(٥,٨٣٨)	(٢,٢٨٩)	(٢,٥٦٤)	(٤٥٢)	(٥٣٣)	(٥,٩٨٣)	١+			دولار أمريكي
٥,٨٣٨	٢,٢٨٩	٢,٥٦٤	٤٥٢	٥٢٣	٥,٩٨٣	١-			
(١,٩١٩)	(١,١٢٦)	(٧٣٢)	(٥٠)	(١)	(١,٩١٧)	١+			يورو
١,٩١٩	١,١٢٦	٧٣٢	٥٠	١	١,٩١٧	١-			

تعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بالثقلات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل على موجودات ومتطلبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، ليتما يحدث أولًا. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطبيق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمتابقة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استئنافات إدارة المخاطر.

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣	٢٠١٦
<u>(نيلاف الريالات السعودية)</u>							
٢٧,٣٤٤,٥١٤	١١,٣٦١,١٣٨	-	-	-	-	٢٥,٩٨٣,٣٧٦	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٥٦	٤,٥٥٣,٧٨٢	-	-	٦٧٥,٠٠٠	٤,٣٧١,٣٧٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
٥١,٣٩٢,٨١٠	٥,٢١٣,٨٢٧	١٢,٤٣٨,٥٦٠	١٠,٥٣٨,٦٦٦	٢,٤٤٥,٢٣٥	٢٠,٧٥٦,٥٢٢	المالية الأخرى	استثمارات، صافي
٤,٤٤٢,٠٥٩	-	-	-	-	٤,٤٤٢,٠٥٩	ممتلكات	ممتلكات وسلف، صافي
١٢٥,٢٢٤,٣٣٠	١٠,٠٥٥	٨,٥٦٧,٣٧٦	١٤,٥٣٤,٨٩١	٣٥,٢٧١,١٦٤	٦٦,٨٥٠,٨٤٤	موجودات أخرى	موجودات أخرى
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠	-	-	-	-	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات
٩٦٥,٠٣٨	٩٦٥,٠٣٨	-	-	-	-		
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٤,٦١٣,٥٢١	٢١,٠٠٥,٩٣٦	٢٥,٠٧٣,٥٥٧	٣٨,٣٩١,٣٩٩	١٢٢,٤٠٤,١٧٥		
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>							
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٤٠٩,٩٤٨	-	-	١,٩٣٠,٢٤١	٨,٥١٧,٥٨٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات	أرصدة للبنوك والمؤسسات
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١١١,٦٥٨,٨٢٦	-	٧١٩,٧٧٠	٢٤,٥٨٨,٩٩١	٣٥,١٠٨,٢٢٩	المالية الأخرى	ودائع العملاء
١,٤٨٥,٦٢٩	-	-	-	-	١,٤٨٥,٦٢٩	ممتلكات	مطلوبات أخرى
٤,٢٦٥,٤٤٩	٤,٢٦٥,٤٤٩	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية
٤٢,٧٨١,٠١٥	٤٢,٧٨١,٠١٥	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	١٥٩,١٦٥,٢٣٨	-	٧١٩,٦٧٠	٢٦,٤٩٢,٢٣٢	٤٠,١١١,٤٤٧		
(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	٢١,٠٠٥,٩٣٩	٢٤,٣٥٣,٨٨٧	١١,٨٩٩,١١٧	٧٧,٢٩٢,٧٧٨		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	٨٢,٩٩٥	(٧,٠٠٠,٤٨٢)	٦,٩١٧,٤٨٧		إجمالي الفجوة الخاصة	إجمالي الفجوة الخاصة
(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	٢١,٠٠٥,٩٣٩	٢٤,٤٤٦,٨٨٢	٤,٨٩٨,٦٨٥	٨٤,٢١٠,٢١٥		مخاطر أسعار العمولات	مخاطر أسعار العمولات
١٣٤,٥٥١,٧٢١	١١٣,٥٤٥,٧٨٢	٨٩,١٠٨,٩٠٠	٨٤,٢١٠,٢١٥			الموقف التراكمي الخاص	الموقف التراكمي الخاص
						مخاطر أسعار العمولات	مخاطر أسعار العمولات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥
<u>(بيان الريالات السعودية)</u>						
١٥,٤٩٩,٩٤٠	١١,٦١٨,٠٨٤	-	-	-	٣,٦٨١,٨٤٦	الموجودات
١٤,٤١٥,٨١٨	٨,٨٢٩,٧٨٥	-	-	٢,٧١٨,٦٥٣	٢,٨٦٧,٣٨٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥,٧٤١,٩٥١	١٧,٧١٣,٢٤٢	١٠,٣٠٩,٦٨٨	٢,٧٩٣,٠٣٧	٣٣,٣٩٤,٢٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,١٦,١٣٢	-	-	-	-	٢,١٦,١٣٢	استثمارات صافي
١٣٠,٠٠١,٢٣٠	٥٦٨	٨,٤٧٨,١١٦	١٥,٨٨٦,٣٨٣	٣٠,٣١٢,٢٧٢	٧٥,٣٢٢,٨٩١	مشتقات
٢,٢٦٧,٢١٢	٢,٢٦٧,٢١٢	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٧٠٠,١٧١	٧٠٠,١٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	٢٩,١٥٧,٧٧١	٢٦,١٩١,٣٥٨	٢٦,١٩٦,٠٧١	٣٥,٨٢٣,٩٦٢	١١٧,٨٧٣,٥١٧	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات						
١٩,١٩٧,٢٣٠	٦٤٦,٨٢٥	-	-	١٩٣,٣٥٥	١٨,٣٥٧,٥٥٠	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧١,٨٠٤,٥٣٦	١١٧,٩٦١,٢٠٢	-	٧٦٣,٥٧٥	١٤,٤٣٨,٢٢١	٣٨,٢٤١,٥٣٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٩,٩٠١	-	-	-	-	٦٠٩,٩٠١	ودائع العملاء
٣,٢٧١,١٥٧	٣,٢٧١,١٥٧	-	-	-	-	مشتقات
٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	١٦٢,٢٣٩,٤٤١	-	٧٦٣,٥٧٥	١٤,٦٣١,٥٧٦	٥٧,٦٠٨,٤٨٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
(١٢٣,٠٨١,٢٧٠)	٢٦,١٩١,٣٥٨	٢٥,٤٣٢,٤٩٦	٢١,١٩٢,٣٨٦	٦٠,٢٦٥,٠٣٠		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	٣,٠٢١,٤٢٨	(١,٢٦٠,٣٩٩)	(١,٧٦٠,٠٢٩)		اجمالي الفجوة الخاصة
(١٢٣,٠٨١,٢٧٠)	٢٦,١٩١,٣٥٨	٢٨,٤٥٢,٩٢٤	١٩,٩٤١,٩٨٧	٥٨,٥٥٥,٠٠١		مخاطر أسعار العمولات
١٢٣,٠٨١,٢٧٠	١٠٦,٨٨٩,٩١٢	٧٨,٤٣٦,٩٨٨	٥٨,٥٥٥,٠٠١			الموقف التراكمي الخاضع
						مخاطر أسعار العمولات

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات.

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أثر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يومياً. وفي نهاية السنة كان لدى المجموعة صافي مخاطر العملات الجوهرية التالية:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية دان	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية دان / (دين)	
١٣٥,٦٧٠	١,٣٤٤,٣٥٥	دولار أمريكي
٢٢٨,١٦٣	٢٥٦,٥٤٩	درهم إماراتي
٢٩,٥٧٢	(٦٢,٧٤٦)	جنيه استرليني
٨٢٠,٠٠٨	٨٤٤,٦٤٧	روبية باكستانية

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على الموجودات والمطلوبات النقدية المقننة وغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقننة وغير أغراض المتاجرة الخاصة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقاييس العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. كما يوضح الأثر السلبي صافي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)				٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)				مخاطر العملات
الأثر على نسبة التغير في سعر العملة								
٢٦٠	٨٠,٦٩١	%١	(٦٦٣)	٦٤,٣٤٠	%١	٦٥٦	٣,٦٨٠	دولار أمريكي
١,٤٣٨	١,٣٣٧	%١						يورو

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقننة وغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. بافتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو النقص الواقع %١ في قيمة استثمارات الأسهم المتداولة المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ ٢٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٩,١ مليون ريال سعودي).

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى التصنيف الإنتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبة النقدية، والأوراق المالية القابلة للبيع.

وطبقاً لنظام مراقبة البنك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإدخار والأجل (٢٠١٥٪ و ٤٪، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ (٢٠١٥٪) من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاع مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ (٢٠١٥٪) من القيمة الاسمية للسندات المقتناه.

١) محفظة استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدية بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإدخار الأخرى وقدرها ١١٨,٦٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥٪ ١٢٤,٨٣٠ مليون ريال سعودي) - بدون تاريخ الاستحقاق التعاقدية - تحت بند "دون تاريخ استحقاق محدد" وذلك لإظهار بصورة صحيحة محفظة الاستحقاق لالتزامات هذه الودائع.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)	الموجودات
٢٧,٣٤٤,٥١٤	١١,٣٦١,١٣٨	-	-	-	-	٢٥,٩٨٢,٣٧٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٩,٥٩٩,٦٥٦	٤,٥٥٣,٢٨٢	-	-	-	٦٧٥,٠٠٠	٤,٣٧١,٣٧٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٣٩٢,٨١٠	٥,٢١٣,٨٢٧	٢٩,٥٢٦,٩٠٣	١٢,٦٣٤,٧٦٠	١,٧٩٧,٩٩٨	٢,٢١٩,٣٢٢		استثمارات، صافي
٤,٤٤٢,٠٥٩	-	١,٢٣٤,٤٤٩	٢,٤٨٨,٨٥٢	٥٧٣,١٠٠	١٤٥,٦٥٨		ممتلكات
١٢٥,٢٣٤,٢٢٠	١٥٣,٢٩٨	٢١,٨٢٥,٥٧٩	٣٩,١١٨,٧٩٧	٣١,٥٨٩,٥١٤	٣٢,٥٤٤,١٧٤		فروض وسلف، صافي
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٥,٠٣٨	٩٦٥,٠٣٨	-	-	-	-		موجودات أخرى
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٤,٧٥٩,٧٣٣	٥٢,٥٨٦,٩٣١	٥٤,٢٤٢,٤٠٩	٣٤,٦٣٥,٦١٠	٦٥,٢٦٣,٩٠٤		(إجمالي الموجودات)
المطلوبات وحقوق الملكية							
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٤٥٩,٩٤٨	-	-	١,٩٠٣,٢٤١	٨,٥١٧,٥٨٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٠٧٥,٧٦٦	١١٨,٦٦٨,١٣٠	-	٧١٩,٦٦٩	٢٣,٩٥٥,٥٥٤	٢٨,٧٣٢,٣٦٣		ودائع العملاء
١,٤٨٥,٦٢٩	-	٤٤٨,٩٤٢	٨٠٩,٠٢٢	١٧٩,٤٨٠	٤٨,١٨٥		ممتلكات
٤,٢٦٥,٤٤٩	٤,٢٦٥,٤٤٩	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
٤٢,٧٨١,١١٥	٤٢,٧٨١,١١٥	-	-	-	-		إجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	١٦٦,١٧٤,٥٤٢	٤٤٨,٩٤٢	١,٥٢٨,٦٩١	٢٦,٠٢٨,٢٧٥	٣٧,٢٩٨,١٣٧		(إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية)
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥ (بألاف الريالات السعودية)	الموجودات
١٥,٢٩٩,٩٣٠	١١,٦١٨,٠٨٤	-	-	-	-	٣,٦٨١,٨٤٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٤,٤١٥,٨١٨	٨,٨٢٩,٧٨٥	-	-	٢,٧١٨,٦٥٣	٢,٨٦٧,٣٨٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,٩٥٢,١٨٦	٥,٧٤١,٩٥١	٢٣,١٨٥,٧٢١	١٢,٧٣٨,٦٦٣	٢,٤٠١,٢٦٨	٢٥,٨٨٤,٥٨٣		استثمارات، صافي
٢,٦٠٦,١٣٢	-	١,٨٨٢,٨٨٨	٤٩٤,٦٥٦	١٧٣,٣١٠	٥٥,٢٧٨		ممتلكات
١٣٠,٠١١,٤٣٠	٢٤٩,٥٣٣	٢٢,٩٥٧,٢١١	٣٦,٧٢٠,٣٨٣	٣٥,٥٤٥,١٠٢	٣٤,٤٢٩,٠٠١		فروض وسلف، صافي
٢,٢٦٧,٤١٢	٢,٢٦٧,٢١٢	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٠,١٧١	٧٠٠,١٧١	-	-	-	-		موجودات أخرى
٢٣٥,٢٦٢,٦٧٩	٢٩,٥٠٦,٧٣٦	٤٨,٠٢٥,٨٢٠	٤٩,٩٥٣,٧٠٢	٤٠,٨٣٨,٣٣٣	٦٦,٩١٨,٠٨٨		(إجمالي الموجودات)
المطلوبات وحقوق الملكية							
١٩,١٩٧,٤٣٠	٦٤٦,٨٢٥	-	-	١٩٣,٣٥٥	١٨,٣٥٧,٠٥٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٨٠٤,٥٣٤	١٢٤,٨٣٠,٧٧٨	٢٧٦,٥٩٧	٧٦٨,٠٣٨	١٤,٣٤٠,٣٠٠	٣١,٥٨٨,٨٧١		ودائع العملاء
٦٠٩,٩٠١	-	٤٤٢,٤٠٧	١١٢,٥٠٤	٣٤,٩٧٦	٢٠,٠١٤		ممتلكات
٣,٢٧١,١٥٧	٣,٢٧١,١٥٧	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
٤٠,٣٥٩,٨٥٧	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	-	-	-	-		إجمالي حقوق الملكية
٢٣٥,٢٦٢,٦٧٩	١٦٩,١٠٨,٥٩٧	٧١٩,٠٠٤	٨٨٠,٥٤٢	١٤,٥٦٨,٦٣١	٤٩,٩٩٥,٩٣٥		(إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية)

٢) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقيدي. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الواقع التاريخية لاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تم إظهار الاستحقاقات التعاقدية للضمانات المالية في الإيضاح ١٦ (ج).

الإجمالي	تحت الطلب	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٤٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)
١٠,٨٩٤,٥٢٠	٤٥٩,٩٤٨	-	-	١,٩٠٩,٦٠٣	٨,٥٢٤,٩٦٩	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٥٢٤,٣٧٤	١١٨,٦٦٨,١٣٠	-	٧٥٠,٨٠٦	٢٤,٣١٠,٤٤٢	٢٨,٧٩٤,٩٩٦	ودائع العملاء
٢,٠٩٥,٧٤٤	-	٧٥٤,٤٩٦	١,٠٥٦,٤٤١	٢٢٤,٦١٨	٦٠,١٨٩	مشتقات
٤,٢٦٥,٤٤٩	٤,٢٦٥,٤٤٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٩,٧٨٠,٠٨٧	١٢٢,٣٩٣,٥٢٧	٧٥٤,٤٩٦	١,٨٠٧,٢٤٧	٢٦,٤٤٤,٦٦٣	٣٧,٣٨٠,١٥٤	الإجمالي

الإجمالي	تحت الطلب	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٤٠١٥ (بالآلاف الريالات السعودية)
١٩,٢٠١,٥٩٢	٦٤٦,٨٢٥	-	-	١٩٣,٣٧٠	١٨,٣٦١,٣٩٧	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,١٠١,٣٧٨	١٢٤,٨٣٠,٧٧٨	٢٧٩,٠٩٦	٨١٠,٥٥٨	١٤,٤٤٥,٢٩٩	٣١,٧٣٥,٦٩٧	ودائع العملاء
١,٠٩٣,٦٠٠	-	٨٣٢,٤٦٣	١٧٦,٠٣٩	٥٣,٥٤٢	٣١,٥٥٦	مشتقات
٣,٢٧١,١٥٧	٣,٢٧١,١٥٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩٥,٦٦٧,٧٢٧	١٢٨,٧٤٨,٧١٠	١,١١١,٥٥٩	٩٨٦,٥٩٧	١٤,٦٩٢,٢١١	٥٠,١٢٨,٦٥٠	الإجمالي

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. تستخدم المجموعة المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والأدوات المالية المشتقة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بألاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٢٠١٦				
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة				
من خلال قائمة الدخل				
استثمارات متاحة للبيع				
استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق				
استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المطفأة				
موجودات مشتقة				
قروض وسلف، صافي				
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة				
من خلال قائمة الدخل				
مطلوبات مشتقة				
الإجمالي				
٢٠١٥				
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة				
من خلال قائمة الدخل				
استثمارات متاحة للبيع				
استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق				
استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المطفأة				
موجودات مشتقة				
قروض وسلف، صافي				
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة				
من خلال قائمة الدخل				
مطلوبات مشتقة				
الإجمالي				

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل بين مستويات القيمة العادلة. يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية المتاحة للبيع:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٦٨٤,٣٧٠	٨٠٤,٢٧٧	رصيد بداية السنة
(٤٦,٨١٦)	(٥٨,٢٢١)	إجمالي الخسائر المحققة وغير المحققة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة
٤١٦,٦٥٢	١٨٣,٢٢٧	مشتريات
(٢٤٩,٩٢٩)	(٢٦٢,٢١٠)	مبالغ مسدة
-	-	محولة من المستوى الثالث
٨٠٤,٢٧٧	٦٦٧,٠٧٣	رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن محفظة القروض والسلف المنوحة للعملاء متعدة بشكل جيد حسب الصناعة. تم تجديد أسعار أكثر من ثلاثة أربع محفظة خلال أقل من سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة للمحفظة تقارب قيمتها الدفترية، وبخضوع ذلك لأي تغير هام في هوامش الائتمان. إن القيمة العادلة لباقي هذه المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولات خاصة، والأرصدة لدى ولبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقدة عليها وللفترة قصيرة الأجل بالنسبة للأرصدة لدى ولبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقررة للإسثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير، عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإسثمارات في الإيضاح (٥).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال طريقة تسعير معينة يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بادة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وطريقة التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطفأ أما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام البيانات القابلة لللاحظة في السوق، أو تتحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

يعتمد تقييم كل إسثمار متداول علينا على سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم في حال كانت الورقة المالية مقيدة.

تحدد القيمة العادلة للإسثمارات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة لللاحظة لمنحنى العائد وهامش الائتمان وصافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق الاستثمارية. تحدد القيمة العادلة للمشتقات التي تدرج ضمن المستوى (٢) باستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك والتي يتم تحديدها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تحدد مدخلات البيانات لهذه الطرق وفق مؤشرات السوق القابلة لللاحظة التي تتداول فيها، ويتم الحصول عليها من وسطاء مستقلين.

تحدد القيمة العادلة للإسثمارات الخاصة التي تدرج ضمن المستوى (٣) على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه من قبل الجهة المستثمر فيها بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق الحركة في الأدوات المالية التي تدرج ضمن المستوى (٣) خلال السنة بالتغييرات في القيمة العادلة فقط.

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذوي علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركبة. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، وكبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم: قرופض وسلف ودائع العملاء التعهدات والإلتزامات المحتملة صناديق سامبا الاستثمارية: ودائع العملاء
٤٨٧,١٣٠	٤٨٦,٥٧٣	
٥,٣١٢,٠٢٣	٨,٩٩٨,٣٠٠	
٧٠,٧٩٢	١٤,٣٣٥	
١,٢٠٨,٧٤٦	١,٢٥٦,١٥٢	

يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك والمدرجة في تداول.

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة مصاريف عمولات خاصة دخل أتعاب وعمولات، صافي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٦٤٧	١٠,٦٥٧	
٨٥,٠٨٩	١٨٦,٥٦٦	
٢٢٧,١٤٢	٢١٣,٠٥٨	
٣,٩١٨	٤,٢٦٠	

فيما يلي تحليلًا بجمالي التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	مزايا موظفين قصيرة الأجل مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
٥٥,٢٧٠	٥٦,٨٠٦	
٦,٨٢١	٦,٨٠٤	

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم المدير العام والذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والاشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأس المال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وتلوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المرجحة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم الإدارة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملزمة للأعمال، كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال المجموعة وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئه العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باصدار إطار عمل وإرشادات بشأن هيكلة رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل (٣) والانصات المتعلقة بها والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لإطار عمل لجنة بازل (٣)، نقدم أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسبة المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	مجموع سامبا المالية (على أساس موحد)
١٨١,٦٨٩,١٨٥	١٧١,٦٣٤,٤٧٧	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٠٩١,٢٥٧	١٣,١٢٢,٥١٥	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٨٦٢,٦٧٥	١١,٣٢٥,٣٦٣	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>٤٠,٦٤٣,١١٧</u>	<u>١٩٦,٠٨٤,٣٥٥</u>	<u>إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر</u>
٤٠,٢٣٧,٢٦٤	٤٢,٨١٠,٥١١	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٢٠٩,٨٣٥	١,٢٢٣,٤٧١	رأس المال المساند (تير ٢)
<u>٤١,٤٤٧,٠٩٩</u>	<u>٤٤,٠٣٣,٩٨٢</u>	<u>مجموع رأس المال الأساسي والمساند</u>
		نسبة كفاية رأس المال %
٪١٩,٥	٪٢١,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٢٠,١	٪٢٢,٥	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		كانت نسبة كفاية رأس المال لبنك سامبا لميتد - باكستان كما يلي:
٪٢٩,٤	٪٢٤,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٣٠,٦	٪٢٥,١	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

يتكون رأس المال الأساسي (تير ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية وال العامة والأخرى، وحقوق الملكية غير المسيطرة المؤهلة، والأرباح المتبقية ناقصاً أي موجودات غير ملموسة لدى البنك في نهاية السنة، بينما يتكون رأس المال المساند (تير ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

٣٤ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم خدمات إدارة الاستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المداربة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاحتياطية ٢٨,٩٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٩,٩٠٦ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المداربة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٢,٥٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٢,٤٢٢ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المقتناة من قبل البنك، بصفته وصي أو مؤئمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بشركته التابعة وبالتالي لم يتم إدراجها في التوازن المالي الموحد للمجموعة.

٣٥ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهمامة لكل برنامج من هذه البرامج:

برنامج المكافأة طول الأجل المحسوب على أساس الأسهم	طبيعة البرنامج
٤	عدد البرامج القائمة
٢٠١٦ مارس و ٢٠١٣ يونيو بين	تاريخ المنح
٢٠٢١ مارس و ٢٠١٨ يونيو بين	تاريخ الاستحقاق
١,٢٨٩,٧١٥	عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة
٢٥,٧ ريال سعودي و ٢٢,٤ ريال سعودي بين	سعر الشراء/السعر الاسترشادي للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة
٥ سنوات	فترة الاستحقاق
بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل	شروط الاستحقاق
أسهم	طريقة السداد
التدفقات النقدية المخصومة	طريقة التقيم المستخدمة
٢٢,٥ ريال سعودي و ١٩,١ ريال سعودي بين	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة.

٣٥ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧,٠ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، مدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر.

تنجح الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق المتعلقة بها. بلغ إجمالي المصروف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١٦ ما مقداره ٤,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦,٢ مليون ريال سعودي).

٣٦ - أرقام المقارنة

إن العمولة الخاصة المستحقة المدينة أو الدائنة على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي كان يتم عرضها في السابق ضمن "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى" على التوالي أصبح الآن يتم إظهارها جنباً إلى جنب مع الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض عرض أفضل. وبناءً على ذلك، أعيد تبويب أرقام الفترة / السنة للموجودات والمطلوبات المعنية لتنماشى مع عرض تبويب السنة الحالية. أعيد تبويب بعض أرصدة السنة الماضية بما يتنماشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٧ - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإثباتات والقياس، ويشتمل على متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والانخفاض في قيمة الموجودات ومحاسبة تغطية المخاطر. إن تاريخ السريان الإلزامي للمعيار هو ١ يناير ٢٠١٨.

خلال السنة، قام البنك بإنشاء لجنة عالية المستوى لتنفيذ مشروع داخلي متعدد التخصصات ("اللجنة") تضم كبار الموظفين من إدارة الرقابة المالية وإدارة المخاطر والإدارات الأخرى للقيام بالإشراف على وتقديم التوجيه بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالمجموعة. وعلى مستوى القطاع المصرفي، تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي بتقديم الإرشادات اللازمة لتطبيق المعيار بالتشاور مع مستشارين خارجيين. توجد قنوات إتصال منتظمة بين اللجنة ومؤسسة النقد العربي السعودي لضمان التطبيق الموحد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من قبل البنوك السعودية، وتقديم الإرشادات لها، عند الضرورة.

قامت اللجنة بإعداد خطة رسمية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بعد الحصول على موافقة الإدارة العليا وعقدت دورات تدريب فنية مختلفة وقامت بعمليات توعية للموظفين من كافة المستويات من أجل خلق الوعي وتعزيز الفهم لديهم قبل تطبيقه. كما تم إجراء تحليل للأثر الأولي لذلك، ومناقشة الأثر المحتمل لتطبيقه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وجاري حالياً تنفيذ مرحلة تعزيز النظام. كما يجري حالياً تنفيذ خطة العمل بكل سلاسة، وأن الإدارة واثقة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) خلال المواعيد النظامية المقررة.

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية الأخرى، والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها ويعين الالتزام بها بخصوص السنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، لقد أرتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر لهذه الإصدارات:

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

يطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة المنشآت، ويحل محل متطلبات الإثبات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – قائمة الدفقات النقدية تتطلب التعديلات إبداء الاصحاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقويم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية وغير النقدية. تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) – ضرائب الدخل توضح التعديلات بأن وجود فروقات مؤقتة قابلة للاستقطاع يتوقف فقط على مقارنة القيمة الدفترية للموجودات والوعاء الضريبي لها في نهاية الفترة المالية، ولا يتأثر بالتغييرات المستقبلية المحتللة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) – الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم تنطوي التعديلات على تصنيف وقياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، وتصنيف الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والمحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم". تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين المذكورة بالمعايير رقم (١٧)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي. يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

٣٨- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٧ (الموافق ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٨هـ).