البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi

البنك السعودي الفرنسي

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-GUSHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 145 A

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقائمة الدخل الموحدة والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢).

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك والتي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة*. كما أننا مستقلون عن البنك وفقا لقواعد آداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين)، وكذلك وفقا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا على القوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولقواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمور المراجعة الهامة

إن أمور المراجعة الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر مراجعة هام قمنا بتقديم وصف عن كيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر كما هو مذكور في السياق التالي:

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغ إجمالي القروض والسلف ١٣٢,٤٦٢,٦ مليون ريال سعودي والتي تم تكوين مخصص انخفاض في القيمة مقابلها بمبلغ ٣,٠٠٤,٧ مليون ريال سعودي. إن هذا المخصص يشتمل على انخفاض في قيمة قروض وسلف محددة وكذلك انخفاض كلي في قيمة قروض مقدمة لشركات وافراد ومسجلة على أساس المحفظة من خلال استخدام النماذج. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث يقوم البنك بإجراء أحكام شخصية ومعقدة وافتراضات لتحديد الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف بهذا الانخفاض في القيمة. وبالأخص، فإن تحديد الانخفاض في قيمة القروض والسلف يشتمل على ما يلي: ○ تحديد الأحداث والطرق والأحكام المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمستخدمة في احتساب الانخفاض في قيمة قروض وسلف لشركات محددة. ○ استخدام الافتراضات الأساسية في احتساب مخصص كلي للانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف وكذلك استخدام النماذج للقيام بعمليات الاحتساب لها. ○ تقييم مدى تعرض البنك لبعض الصناعات التي تأثرت بالظروف الاقتصادية.	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص الكفاءة التشغيلية للرقابة الأساسية على عمليات الإدارة المتعلقة بإنشاء ومراقبة الانخفاض المحدد والكلي في القيمة. قمنا بفحص عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم تحددها الإدارة كانخفاض محتمل في القيمة) لتكوين تقييمنا الخاص وذلك لتحديد ما إذا كانت أحداث الانخفاض في القيمة قد وقعت ولتقييم ما إذا كان قد تم تحديد الانخفاض في القيمة وقياسه بشكل ملائم وتم تسجيله في الوقت المناسب. كما قمنا باختيار عينة من القروض للصناعات التي تأثرت بشكل سلبي نتيجة الظروف الاقتصادية الحالية وذلك لتقييم مدى تقييم الإدارة المتعلق بالانخفاض في قيمة هذه القروض والسلف. في حالة أن الانخفاض في القيمة قد تم تحديده بصورة فردية للقروض والسلف المحددة، فقد قمنا بفحص الافتراضات الأساسية لتحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومعدلات الخصم والاسترداد المقدر من أي ضمانات مقدمة، وغير ذلك. بالنسبة لنماذج المخصصات الكلية للانخفاض في القيمة التي يستخدمها البنك، فقد قمنا بفحص ما يلي: • مستخراجات البيانات التاريخية من النظم ذات العلاقة. • الافتراضات التي تستخدمها الإدارة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، وتحليل الخسارة في حال التعثر في السداد وكذلك تحليل التعثر المستخدم في النماذج.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة) *يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ م (٢) في السياسات المحاسبية الهامة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وكذلك الإيضاح رقم ٢ د (١) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة القروض والسلف والأسلوب المتبع من قبل البنك في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف.*	• عمليات الاحتساب في النماذج.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
الأتعاب والدخل من العمولات فيما يتعلق بمنح القروض والتسهيلات، يقوم البنك باحتساب أتعاب على المعاملات والخدمات. يتم تأجيل هذه الأتعاب واطفاءها على مدار عمر القروض والتسهيلات في قائمة الدخل الموحدة. إلا أنه ونظراً لحجم المعاملات، يتم إثبات هذه الأتعاب بواسطة الإدارة استناداً إلى بعض الأحكام والافتراضات. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث أن استخدام الأحكام والافتراضات من قبل الإدارة قد تؤثر على الدخل من العمولات الأتعاب وكذلك الدخل من العمولات الخاصة. *يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣ (هـ) حول القوائم المالية الموحدة.*	• قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص الكفاءة التشغيلية للضوابط الأساسية على وضع الافتراضات والأحكام وتطبيقها. • حصلنا على تقييم الإدارة المتعلق بتأثير استخدام الأحكام والافتراضات على الأتعاب والدخل من العمولات وقمنا بما يلي: ○ تتبع البيانات والمعلومات التي تستخدمها الإدارة الى المستندات الأصلية. ○ تقييم تقدير الإدارة المتعلق بتأثير استخدام الأحكام والافتراضات على إثبات الأتعاب والدخل من العمولات والدخل من العمولات الخاصة للسنة.
تقييم المشتقات لدى البنك عقود مقايضات لأسعار العمولات ("المقايضات") وعقود صرف أجنبي آجلة وبعض عقود المشتقات المهيكلة. إن مقايضات أسعار العمولات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وبعض عقود المشتقات المهيكلة هي مشتقات خارج السوق الموازية، لذلك فإن تقييم هذه العقود يعتبر أمراً يخضع للحكم الشخصي حيث تأخذ في الاعتبار عدد من المعايير المتعلقة بالافتراضات ونموذج التقييم. إن معظم هذه المشتقات هي لأغراض المتاجرة، إلا أن البنك تستخدم بعض المقايضات لأغراض التحوط المحاسبي للتدفقات النقدية في القوائم المالية الموحدة وذلك لتغطية مخاطر التدفقات النقدية. إن التقييم غير الملائم للمشتقات قد يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة أن نتائج تحوط التدفقات النقدية أدت إلى عدم كفاءة التحوط فان ذلك سيؤثر علي التحوط المحاسبي.	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص الكفاءة التشغيلية للضوابط الأساسية على عمليات الإدارة المتعلقة بتقييم المشتقات بما في ذلك فحص الضوابط ذات الصلة والتي تغطي عملية تقييم القيمة العادلة للمشتقات. قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: ○ فحص مدى دقة المشتقات المحددة بمقارنة الشروط مع الاتفاقيات وتأكيدات الاتفاقية. ○ فحص مدى دقة وملائمة المدخلات الرئيسية على نماذج التقييم. ○ اشراك مختصي التقييم لدينا للقيام بتقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتائج مع أسلوب التقييم المتبع من قبل الإدارة.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	**كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا**
تقييم المشتقات (تتمة) لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث يوجد هناك تعقيد وحكم شخصي عند تحديد التقييم. *يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ (هـ) في السياسات المحاسبية الهامة في القوائم المالية الموحدة، والإيضاح رقم ١١ ورقم ٣٥ والذي يبين وضع المشتقات وأسلوب التقييم المتبع من قبل البنك.*	
تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من محفظة أدوات الديون والأسهم والاستثمارات الأخرى وتقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة واثبات التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. تحدد القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية والتي لا يتم تداولها في سوق نشط من خلال تطبيق تقنيات التقييم التي غالبا ما تشتمل على ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. يتم التقدير غير المؤكد لتلك الأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة حيث تستخدم تقنيات لنماذج داخلية يتم استخدامها: • مدخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (استثمارات من المستوى الثاني) • مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أدوات من المستوى الثالث) تعتبر تلك التقديرات غير مؤكدة بقدر كبير فيما يخص الأدوات المالية في المستوى الثالث تحديداً.	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص الكفاءة التشغيلية للرقابة الأساسية على عمليات الإدارة المتعلقة بإجراء تقييم للاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة. أجرينا تقييم للأسلوب المتبع في نماذج التقييم ومدى ملائمته وكذلك للمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع. فحصنا تقييم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة. وكجزء من إجراءات مراجعة هذه الاستثمارات، فقد قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة، وأسعار العمولة الخالية من المخاطر ومدى الائتمان من خلال مقارنتها مع بيانات خارجية.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	**كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا**
تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة) وفي السياسات المحاسبية للبنك، قامت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقديرات والتي تم إدراجها عند تحديد التقييم للمستوى الثاني والمستوى الثالث من الأدوات المالية وبالتحديد عند إنشاء القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم بسبب تعقيد الأدوات أو بسبب عدم توفر بيانات سوقية معتمدة. أُعتبر تقييم استثمارات البنك المتاحة للبيع في فئات المستوى الثاني والمستوى الثالث كأمر مراجعة هام نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بها الإدارة. *يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (ي) في القوائم المالية الموحدة وإيضاح رقم ٣٥ والذي يبين أسلوب تقييم الاستثمار المتبع من قبل البنك وكذلك الإيضاح رقم ٢ د (٢) والذي يبين الأحكام والتقديرات الهامة.*	

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
الانخفاض في قيمة الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان لدى البنك استثمارات (ما عدا استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) أي الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وغيرها من الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة (انظر إيضاح رقم ٦ لتفاصيل هذه الاستثمارات). تتضمن هذه الاستثمارات الأسهم والصناديق المشتركة وسندات الشركات والصكوك والتي تتعرض لمخاطر الانخفاض في قيمتها بسبب أوضاع السوق السلبية و/أو معوقات السيولة التي يتعرض لها المصدرين. ولتقييم الانخفاض في قيمة الأسهم، تراقب الإدارة درجة التقلب في أسعار الأسهم وتستخدم المعايير لقياس الانخفاض الجوهري أو الدائم في قيمتها العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة بدرجة دون التكلفة يمثل الدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند تقييم ما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لأداة الملكية عند الإثبات الأولي لها. وعند تقييم ما إذا كان الانخفاض دائماً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداة الملكية تقل عن تكلفتها الأصلية عند الإثبات الأولي لها. بالنسبة لأدوات الدين مثل سندات وصكوك الشركات، تقوم الإدارة بشكل عام باعتبارها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر بها، وأداء الصناعة أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث أن تقييم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة القيام بالأحكام الهامة وإن التأثيرات المحتملة للانخفاض في القيمة قد يكون هاماً على القوائم المالية الموحدة. *يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ (م) حول القوائم المالية الموحدة المتعلق بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح رقم ٢ د (٣) المتعلق بالتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحات أرقام ٣٢ و ٣٣ المتعلقة بالافصاحات عن السوق ومخاطر الائتمان، على التوالي.*	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص الكفاءة التشغيلية للرقابة الأساسية على عمليات الإدارة المتعلقة بتحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأسهم و/أو أي تعثر في سداد سندات/صكوك الشركات. بالنسبة للاستثمارات في الأسهم، قمنا على أساس العينة بما يلي: • تقييم مدى ملائمة المعايير المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم في قيمة الاستثمارات. • تقييم أساس تحديد تكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار التكلفة والتقييم. • الأخذ بالاعتبار التقلبات/التغيرات في الأسعار خلال الفترة الاقتناء لتحديد ما إذا كانت الاستثمارات تستوفي معايير الانخفاض الجوهري أو الدائم. بالنسبة لسندات/صكوك الشركات، فقد أجرينا تقييم على أساس العينة للقدرة الائتمانية الخاصة بالأطراف المقابلة والتدفقات النقدية من الأداة وذلك لتحديد أي تعثر في السداد استناداً إلى شروط إصدار هذه السندات/الصكوك.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

أمر المراجعة الهام	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
الزكاة يقدم البنك الإقرار الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بشكل سنوي. قامت الهيئة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ والتي تتعلق بمطالبات زكوية إضافية جوهرية بمبلغ إجمالي قدره ١٥٦ مليون ريال سعودي. ولقد نتجت هذه المطالبات الإضافية من عدم السماح بخصم استثمارات طويلة الأجل معينة وإضافة على التمويل طويل الأجل عند احتساب الوعاء الزكوي. يقوم البنك حالياً بالاعتراض على تفسير الهيئة وإن إجراءات الاستئناف جارية أمام لجنة الاستئناف. لم يتم بعد استلام الربوط للسنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥. ومع ذلك، وفقاً للربوط النهائية من قبل الهيئة للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ إذا كانت الاستثمارات طويلة الأجل غير قابلة للخصم ويجب إضافة التمويل طويل الأجل عند احتساب الوعاء الزكوي، فإن ذلك قد يؤدي إلى فرض زكاة إضافية. لم يتم الكشف عن مبلغ المطالبات الإضافية الزكوية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة حيث ترى الإدارة أن ذلك قد يؤثر على وضع البنك فيما يتعلق بهذه المسألة. تقوم الإدارة ببعض الأحكام على مدى ومقدار التأثير على التزامات الزكاة (التي تخضع للنتائج المستقبلية لربوط الهيئة) وبناءً على هذه الربوط، فإن الإدارة على ثقة من النتيجة الإيجابية لعملية الاستئناف على النحو المشار إليه أعلاه. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة هام حيث أن هذا الأمر يشتمل على تقديرات وتقييمات إدارية هامة ومن الممكن أن يكون التعرض الإضافي جوهرياً على القوائم المالية. *يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ (ن) للسياسة المحاسبية التي تتعلق بالزكاة وضرائب الدخل والمخصصات وكذلك الإيضاح رقم ٢٨ للافصاحات ذات الصلة بالزكاة والضرائب.*	• قمنا بمراجعة المخاطبات بين البنك والهيئة ومستشاري الزكاة والضرائب لدى البنك. • درسنا المسائل المتنازع عليها، واستخدمنا معرفتنا في الأنظمة الزكوية وأشركنا بعض المختصين في الزكاة لدينا لتقييم الأدلة المتوفرة والنظر فيما إذا كان هناك مخصصات إضافية مطلوبة. • قمنا بعقد اجتماعات مع المسؤولين عن الحوكمة والإدارة التنفيذية للبنك وذلك للحصول على آخر التطورات والنتائج المتعلقة بمدى تفاعلهم مع الجهات المختصة. • قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الافصاحات وفقاً للوقائع وحسب ظروف البنك.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

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

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما اننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها. وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها تحتوي على تحريف جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا ابلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام التي تنطبق من نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربيـة السعودية والنظام الأساسي للبنك (أو عقد التأسيس)، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي تحريف جوهري، سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة البنك على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود خيار ملائم بخلاف ذلك.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في البنك.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري سواءً كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعتبر 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 المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية الموحدة، سواءً كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف 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، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فيتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلا.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

pwc

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

- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل البنك، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للبنك. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وابلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي تم اعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة أو القوانين 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 تفوق، بشكل معقول، المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

٣٠ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ
(٢٧ فبراير ٢٠١٧)

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
C.R. 46
KPMG
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Partners

البنك السعودي الفرنسي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	٢٠،٣٤٤،١٠٨	٩،٧٦٨،٢٨٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	٢٥،٣٣٨،٦٣٢	١٦،٣١٣،٧١٧
استثمارات، صافي	٦	٢٤،٠٧٤،٣٧٩	٢٨،٤١٨،٥١٨
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١١	١،٧٤١،٦٩٥	٣،١٤٧،٦٣٠
قروض وسلف، صافي	٧	١٢٩،٤٥٧،٨٦٩	١٢٣،٧٦٩،٤٥٧
استثمار في شركات زميلة	٨	١١٣،٢٢٠	١٠٦،٤٣٠
ممتلكات ومعدات، صافي	٩	٧١٦،٦٥٦	٦٩١،١٢٩
موجودات أخرى	١٠	١،٦٤٢،١٥٠	١،٥٠٩،١١٦
إجمالي الموجودات		٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩	١٨٣،٧٢٤،٢٨١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	٤،٢٨٨،٥٣٢	١،٥٥٧،١٩٠
ودائع العملاء	١٣	١٥٨،٤٥٨،٤٧٢	١٤١،٨٥٢،١٠٠
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	١١	١،٦٧٨،١٠٥	٣،٣٨٢،١٠٣
سندات دين وصكوك	١٤	٦،٧٢٦،١١٢	٦،٧٢٠،٢٧٨
مطلوبات أخرى	١٥	٢،٥٧٨،٤٨٥	٢،٧٢٨،٨٠٩
إجمالي المطلوبات		١٧٣،٧٢٩،٧٠٦	١٥٦،٢٤٠،٤٨٠
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٢،٠٥٣،٥٧٢
احتياطي نظامي	١٧	١١،٨٠٥،٩٣٣	١٠،٩٢٨،٣٧٥
احتياطي عام	١٧	٩٨٢،٨٥٧	٩٨٢،٨٥٧
احتياطيات أخرى	١٨	(٨٦٣،٥٨٤)	(١،٠٩٤،٧٩٩)
أرباح مبقاة		٥،١٣٩،٤٢٨	٣،٨٨٦،٠٤٢
أرباح مقترح توزيعها	٢٨	٦٤٧،٩٩٥	٧٢٧،٧٥٤
أسهم الخزينة	٣٧	(٦٧،١٩٨)	–
إجمالي حقوق الملكية		٢٩،٦٩٩،٠٠٣	٢٧،٤٨٣،٨٠١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩	١٨٣،٧٢٤،٢٨١

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUSHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 145 A

البنك السعودي الفرنسي
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل العمولات الخاصة	٢٠	٥،٩٧٠،٦٢٢	٤،٨٧٥،٣٧٣
مصاريف العمولات الخاصة	٢٠	١،٧١٤،٤٣٥	٨٢٠،٠٩٤
صافي دخل العمولات الخاصة		**٤،٢٥٦،١٨٧**	٤،٠٥٥،٢٧٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٢١	١،٣٦٣،٩٩٠	١،٣٢٧،٥٢١
دخل الصرف الأجنبي، صافي		٣٩٥،٨٦٢	٤٠٤،٤٧٢
دخل المتاجرة، صافي	٢٢	٢٠٠،٣٩٤	٢٧٦،٣٣٩
دخل توزيعات الأرباح	٢٣	١٦،٠٢٤	١٦،٩١٣
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢٤	٥٠،٤٨٣	٦،٦٠٢
دخل العمليات الأخرى	٢٥	١١٦،٧٧٤	١٠٤،٣٧٢
إجمالي دخل العمليات		**٦،٣٩٩،٧١٤**	٦،٢٩١،٤٩٨
رواتب ومصاريف الموظفين		١،٢٢٣،٧٣٠	١،٢٤٩،٠٧٩
إيجار ومصاريف مباني		١٧٣،٥٨٩	١٤٣،٤١٢
استهلاك وإطفاء	٩	١٣٧،٧٠٦	١٣١،٣٧٨
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٦٠٢،٥٨١	٥٣٧،٤٣٤
مخصص خسائر الإئتمان، صافي	٧	٧٦٨،٣٧٤	١٨٠،٩٠١
مخصص خسائر الاستثمار، صافي		(٢٠،٩٨٠)	(١١،٣٥٠)
مصاريف العمليات الأخرى	٢٦	٩١،٢٧٠	٣١،٤٦١
إجمالي مصاريف العمليات		**٢،٨٩٦،٢٧٠**	٢،٢٦٢،٤١٥
صافي دخل العمليات		**٣،٥٠٣،٤٤٤**	٤،٠٢٩،٠٨٣
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	٨	٦،٧٩٠	٧،٣٦١
صافي دخل السنة		**٣،٥١٠،٢٣٤**	٤،٠٣٦،٤٤٤
الربح الأساسي والمخفّض للسهم (بالريال السعودي)	٢٧	**٢,٩١**	٣,٣٥

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 145 A

البنك السعودي الفرنسي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي دخل السنة		٣٬٥٩٠٬٢٣٤	٤٬٠٣٦٬٤٤٤
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى :			
البنود التي من الممكن إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
استثمارات متاحة للبيع			
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	١٤٬١٥٧	(٢٧٬٨٧٦)
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	(٥٠٬٤٨٣)	(٦٬٦٠٢)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية			
الجزء الفعلي للتغير في القيمة العادلة	١٨	٢٧٩٬٨٧٦	(٨٣٠٬٢٧٠)
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	(١٢٬٣٣٥)	(٨٢٢٬٩٩٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣٬٧٤١٬٤٤٩	٢٬٣٤٨٬٧٠١

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUDAIRY
S - 542 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 145 A

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	العائد لمساهمي البنك							
		رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى		أرباح مقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي
						استثمارات متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية			
		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٠،٩٢٨،٣٧٥	٩٨٢،٨٥٧	٣،٨٨٦،٠٤٢	٦٧،٦٦٩	(١،٠٦٢،٠٤٨)	٢٢٧،٧٥٤	-	٢٧،٤٨٣،٨٠١
٢٠١٦										
الرصيد في بداية السنة										
إجمالي الدخل الشامل للسنة										
صافي دخل السنة		-	-	-	٣،٥١٠،٢٣٤	-	-	-	-	٣،٥١٠،٢٣٤
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	١٤،١٥٧	٢٧٩،٨٧٦	-	-	٢٩٤،٠٣٣
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	-	-	-	-	(٥٠،٤٨٣)	(١٢،٣٣٥)	-	-	(٦٢،٨١٨)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	٨٧٧،٥٥٨	-	(٨٧٧،٥٥٨)	-	-	-	-	-
إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية لعام ٢٠١٦ م	٢٨	-	-	-	(٧٣١،٢٩٥)	-	-	-	-	(٧٣١،٢٩٥)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٥ م	٢٨	-	-	-	-	-	-	(٢٢٧،٧٥٤)	-	(٢٢٧،٧٥٤)
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام ٢٠١٦ م	٢٨	-	-	-	(٦٤٧،٩٩٥)	-	-	٦٤٧،٩٩٥	-	-
أسهم خزينة مشتراة	٢٧	-	-	-	-	-	-	-	(٦٧،١٩٨)	(٦٧،١٩٨)
الرصيد في نهاية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١١،٨٠٥،٩٣٣	٩٨٢،٨٥٧	٥،١٣٩،٤٢٨	٣١،٣٤٣	(٨٩٤،٩٢٧)	٦٤٧،٩٩٥	(٦٧،١٩٨)	٢٩،٦٩٩،٠٠٣
٢٠١٥										
الرصيد في بداية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	٩،٩١٩،٠٦٤	٩٨٢،٨٥٧	٢،٧٥١،٦٦٠	١٠٢،٠٤٧	٤٩٠،٧٩٧	٦٧١،٠٤٠		٢٦،٤٢١،٣٣٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة										
صافي دخل السنة		-	-	-	٤،٠٣٦،٤٤٤	-	-	-		٤،٠٣٦،٤٤٤
صافي التغير في القيمة العادلة	١٨	-	-	-	-	(٢٧،٨٧٦)	(٨٣٠،٢٧٠)	-		(٨٥٨،١٤٦)
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	-	-	-	-	(٦،٠٠٢)	(٨٢٢،٩٩٥)	-		(٨٢٩،٠٩٧)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	١٤٠،٩٠١١١	-	(١٤٠،٩٠١١١)	-	-	-		-
إجمالي توزيعات الأرباح المرحلية لعام ٢٠١٥	٢٨	-	-	-	(٦٦٥،١٩٧)	-	-	-		(٦٦٥،١٩٧)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٤	٢٨	-	-	-	-	-	-	(٦٧١،٠٤٠)		(٦٧١،٠٤٠)
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام ٢٠١٥	٢٨	-	-	-	(٢٢٧،٧٥٤)	-	-	٢٢٧،٧٥٤		-
الرصيد في نهاية السنة		١٢،٠٥٣،٥٧٢	١٠،٩٢٨،٣٧٥	٩٨٢،٨٥٧	٣،٨٨٦،٠٤٢	٦٧،٦٦٩	(١،٠٦٢،٠٤٨)	٢٢٧،٧٥٤		٢٧،٤٨٣،٨٠١

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULRAHMAN AL-SUGHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 146 A

البنك السعودي الفرنسي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
أنشطة العمليات			
صافي دخل السنة		٣،٥١٠،٢٣٤	٤،٠٣٦،٤٤٤
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة العمليات:			
استهلاك العلاوة / (الخصم) على الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		١٤،٢٤٥	(١٢٧،٧٣٢)
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		(٥٠،٤٨٣)	(٦،٦٠٢)
استهلاك وإطفاء	٩	١٣٧،٧٠٦	١٣١،٣٧٨
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، بالصافي		(٧١)	(٥٣)
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٧	٧٦٨،٣٧٤	١٨٠،٩٠١
مخصص خسائر الاستثمار		–	–
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	٨	(٦،٧٩٠)	(٧،٣٦١)
التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية		١،٩٤٤	(٨٧،٣٠٤)
		٤،٣٧٥،١٥٩	٤،١١٩،٦٧١
صافي (الزيادة)/ النقص في موجودات العمليات:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	١٩٣،٥٦٦	(٢٠٠،١٤٣)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		(١١،٧٨٧،٠٠٠)	(٦٦٤،٤٤٨)
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (متاجرة)		٣٣،٠٦٩	١،٩٤٢،٠٢٨
قروض وسلف، بالصافي		(٦،٤٦٠،٠١٨)	(٧،٠٨٥،١٣٦)
موجودات أخرى		١،٥٤١،٥٣١	(٢،٣٩٠،٨٩٢)
صافي الزيادة/ (النقص) في مطلوبات العمليات:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٢،٧٣١،٣٤٢	(٢،٣٠٦،٣٣٥)
ودائع العملاء		١٦،٦٠٦،٣٧٢	(٣،٣٦٢،٠٥٩)
مطلوبات أخرى		(١،٨٤٨،٢٨٩)	٢،١٨٣،٦٢٧
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة العمليات		٥،٣٨٥،٧٣٢	(٧،٧٦٣،٦٨٧)
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة		١٠،٣٥١،١٩٤	٥٤،٢٤٨،٢٣١
شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		(٦،٠٤٠،٥٠٥)	(٣٩،٣٠٩،٦٩٩)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		٢٩٣	٦١٤
شراء ممتلكات ومعدات		(١٦٣،٤٧١)	(٢١٧،٥٧٦)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٣٠٩	١٩٨
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٤،١٤٧،٨٢٠	١٤،٧٢١،٧٦٨
الأنشطة التمويلية			
سداد قروض لأجل		–	(٢،٤٣٧،٥٠٠)
شراء أسهم خزينة		(٦٧،١٩٨)	–
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٨	(١،٤٥٩،٠٤٩)	(١،٣٣٦،٢٣٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١،٥٢٦،٢٤٧)	(٣،٧٧٣،٧٣٧)
الزيادة / (النقص) في النقد و ما يعادله		٨،٠٠٧،٣٠٥	٣،١٨٤،٣٤٤
النقد وما يعادله في بداية السنة		١٦،٦٦٧،٤٨٥	١٣،٤٨٣،١٤١
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٢٩	٢٤،٦٧٤،٧٩٠	١٦،٦٦٧،٤٨٥
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		٥،٦٠٣،١٧٧	٤،٧٨٨،٩٤٧
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		١،٤٣٠،١٩٣	٨١٥،٧٩٩
معلومات إضافية غير نقدية :			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحول إلى قائمة الدخل الموحدة		٢٣١،٢١٥	(١،٦٨٧،٧٤٣)

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

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
ABDULSAMIAN AL-SUGHAYER
S - 242 A

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
PATRICE COUVEGNES
MANAGING DIRECTOR

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi
JULIEN MAZE
M - 145 A

١ عام

البنك السعودي الفرنسي (البنك) هو شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ١٧ جمادى الثاني ١٣٩٧هـ (الموافق ٤ يونيو ١٩٧٧م). وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ ١ محرم ١٣٩٨هـ (الموافق ١١ ديسمبر ١٩٧٧م) بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٣٣٦٨ بتاريخ ٤ صفر ١٤١٠هـ الموافق ٥ سبتمبر ١٩٨٩م من خلال شبكة فروعه وعددها ٨٦ فرعاً (٢٠١٥: ٨٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك ٣٬٢٣٣ موظفاً (٢٠١٥: ٣٬٢٠٧ موظفاً). تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. العنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي: طريق الملك سعود – ص. ب. ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤ – المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك شركة تابعة وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال (مملوكة من قبل البنك بنسبة ١٠٠٪). وتعمل في الوساطة وإدارة الأصول وأعمال تمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا)، وشركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة ١٠٠٪ في رؤوس أموالها. كما يمتلك البنك ١٠٠% (٩٥% ملكية مباشرة و٥ % ملكية غير المباشرة من خلال شركته التابعة) من شركة سكن للتمويل العقاري. تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك أيضاً شركة صكوك البنك السعودي الفرنسي المحدودة بنسبة ١٠٠% والتي تم تأسيسها في جزر الكايمن.

بالإضافة لذلك قام البنك بتأسيس شركة تابعة، هي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة المسجلة في جزر الكايمن و بنسبة ١٠٠% من حقوق الملكية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تداول المشتقات وأنشطة إعادة الشراء.

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات زميلة، حيث يمتلك ٢٧% من رأس مال "بنك بيمو – السعودي الفرنسي"، بنك تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية، و يمتلك البنك ٣٢,٥% من رأس مال الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) المسجلة في المملكة العربية السعودية.

تم تحويل أعمال التمويل الاستهلاكي و صافي الموجودات ذات العلاقة إلى شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير حيث وافق مساهمو شركة سوفينكو السعودي الفرنسي على تصفية الشركة بعد استكمال تحويل الموجودات والمطلوبات وتسوية كافة الالتزامات القانونية.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير إعداد التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية الموحدة طبقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك ولأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس الخاص البنك.

ب) أساس القياس والعرض

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة/ التكلفة المطفأة، باستثناء قياس القيمه العادلة للمشتقات والمتاح للبيع والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وكما هو مبين في الإيضاحات ذات العلاقة، تدرج الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بعلاقة تحوط للقيمة العادلة، التي تدرج بخلاف ذلك، ويتم تعديلها وتسجل بالقيمة العادلة العائدة على المخاطر المتحوط لها. تم عرض قائمة المركز المالي بشكل عام وفقا لدرجة السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي حيث يمثل العملة الوظيفية للبنك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة.

كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم الأحكام والتقديرات والافتراضات و بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

فيما يلي تفصيل بالافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الأخرى الهامة لتقدير غير المؤكد كما في تاريخ التقرير والتي قد تؤدي إلى أن ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. استند البنك في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. قد يحدث تغير في الظروف والافتراضات والتقديرات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن إرادة البنك. يتم ستنعكس تلك التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

٢ أسس الإعداد (تابع)

(١) مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف

يقوم البنك بفحص محفظة الإقراض الخاصة به لتقييم التعثر المحدد على أساس شهري. عند تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة للتعثر، يقوم البنك بإصدار أحكام حول ما إذا كانت هناك معلومات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يمكن أن يشمل هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في وضع السداد للمقترضين في مجموعة ما.

تستخدم الادارة التقديرات بناء على الخبرة التاريخية لخسائر القروض ذات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على انخفاض القيمة مماثلة لتلك الموجودة في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة بانتظام في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

يتم تخصيص جزء جماعي من اجمالي المخصصات للبنود التالية:

- مجموعة من القروض المتجانسة والتي لا تعد جوهرية بشكل فردي.
- مجموعة من الموجودات تعد جوهرية بشكل فردي والتي لا تعد منخفضة القيمة بشكل إفرادي (خسائر متكبدة وغير مبلّغ عنها).

يتم عمل مخصص جماعي لمجموعة من القروض المتجانسة باستخدام طرق إحصائية مثل طريقة نموذج بطاقة الأداء لمعرفة احتمال التخلف عن السداد للمتعهدين من غير قطاع الأفراد. ولتحديد مدى الحاجة لعمل مخصص جماعي لخسائر قروض غير قطاع الأفراد، تقوم الإدارة بأخذ عوامل معينة بعين الاعتبار مثل جودة الائتمان المعتمدة من نموذج التصنيف الداخلي. ويقوم نموذج التصنيف الداخلي بالاعتماد على مقاييس نوعية (البيئة الاقتصادية، وضع العميل المُقترض في السوق، جودة القوائم المالية والإدارة). وكذلك يقوم بالاعتماد على نسب مالية مادية (نسبة الرفع، الربحية، خدمة الدين، والسيولة).

إن المخصص الجماعي هو حاصل التعرض عند التخلف على السداد * احتمال التخلف على السداد * الخسارة في حالة التخلف على السداد.

يعتمد نموذج انخفاض القيمة الجماعية على التصنيفات المستخلصة من نماذج التصنيف الداخلي واحتمالية التخلف عن السداد المتعلقة.

تم الإفصاح عن خسائر انخفاض على القروض والسلف بمزيد من التفصيل في إيضاح رقم (٧) وإيضاح رقم (٣٢).

(٢) قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (النماذج على سبيل المثال) لتحديد القيم العادلة، يتم التأكد من صحة مخرجاتها ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين ومستقلين عن القسم الذي قام بصنعتها. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وتتم معايرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة، وإلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للبنك ولالأطراف المقابلة) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء التقديرات. على سبيل المثال، تشتمل الأحكام على اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلبات للمشتقات ومعدلات الخصم طويلة الأجل و وافتراضات معدل الدفع المسبق والإخفاق في السداد السندات المدعومة بالموجودات. من الممكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في التقرير.

(٣) انخفاض قيمة استثمارات أدوات حقوق الملكية والدين المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية و الدين المتاحة للبيع. ويشتمل ذلك على تحديد إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة لما دون تكلفتها المتعلقة بأداة حقوق الملكية. ولمعرفة ما إذا كان هذا الانخفاض مستمر، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإثبات المبدئي، ولمعرفة ما إذا كان الانخفاض طويل الأجل، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي انخفضت فيها القيمة العادلة للأصل عن تكلفته الأصلية عند الإثبات الأولي. عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم الجدارة الائتمانية في السوق كما يتبين من عائدات السندات وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية و قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون بشكل طوعي أو إلزامي.

عند القيام بهذا التقدير، يقيّم البنك التقلبات العادية في سعر السهم/ الدين، بالإضافة لعوامل أخرى التقلب الإعتيادي في سعر السهم/ الدين وحدوث تدهور في المركز المالي للكيان المستثمر فيه أو مجال العمل أو أداء القطاع أو تغيرات في التقنيات والتدفقات النقدية المالية والتشغيلية.

(٤) تصنيف استثمارات مقتناة حتى الاستحقاق

يتبع البنك إرشادات ومتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ " الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق ثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق.

٢ أسس الإعداد (تابع)

(٥) تحديد الرقابة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات الرقابة المبينة في إيضاح ٣ (ب) لتقديرات الإدارة التي من الممكن أن يكون لها أثر جوهري عندما يكون للمجموعة حصص في الصناديق الاستثمارية.

الصناديق الاستثمارية

تعمل المجموعة كمدير لعدد من الصناديق الاستثمارية، ولتقييم مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق الاستثمارية، عادةً ما يتم التركيز على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في تلك الصناديق (ويشمل ذلك أي فوائد مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. نتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها ستعمل كوكيل للمستثمرين في كافة الأحوال وعليه لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم سرد السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة أدناه باستثناء ما يتعلق بالتغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة من التوجيهات الجديدة والتعديلات على توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة و لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ (أ) أدناه، فالسياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة السابقة بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى علي المعايير الحالية والتفسير الجديد المذكورة أدناه والذي ليس له أثر هام على القوائم المالية الموجزة (الموحدة) للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة و لا يتوقع أن يكون له أثر هام في الفترات المستقبلية:

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤- الحسابات المؤجلة النظامية، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، والذي يسمح للمنشأة التي تخضع انشطتها للأسعار التنظيمية مواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية للحسابات المؤجلة النظامية عند تطبيقها للمعايير الدولية لإعداد لتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على الكيانات التي تستخدم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حالياً بالإضافة للمنشآت التي لا تسمح مبادئها المحاسبية المقبولة بصفة عامة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاضعة للأسعار النظامية، أو تلك التي لم تتبنى تطبيق هذه السياسات في إطار المبادئ المحاسبية المقبولة بصفة عامة، لن يسمح لها بالاعتراف بها عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعايير الحالية:

١. تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠- القوائم المالية الموحدة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ – "الإفصاح عن الشؤون في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – الاستثمارات في الشركات الزميلة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، حيث يتناول معالجة ثلاث اشكاليات نشأت من تطبيق الإعفاءات للمنشآت الاستثمارية تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من تقديم القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم والتي بدورها تتبع لمنشأة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، ينطبق ذلك فقط على الشركة التابعة لشركة استثمارية والتي ليست هي شركة استثمارية بنفسها والتي تقدم خدمات مساندة لشركة استثمارية يتم توحيدها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة استثمارية بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها شركة زميلة للمنشأة استثمارية أو شركة مشتركة لمصلحتها في الشركات التابعة.

٢. تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- "الترتيبات المشتركة"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، يتطلب من المنشأة التي تستحوذ على مصلحة في عملية مشتركة، والتي تشكل انشطتها ق العملية المشتركة أعمال تجارية تطبيق مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "تجميع أعمال" في حدود حصتها، كل بالإضافة لتطبيق غيرها من المعايير الدولية لإعداد لتقارير المالية والتي لا تتعارض مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية ١١ – "الترتيبات المشتركة". وعلاوة على ذلك، فإن على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي تتطلبها معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية الأخرى للمحاسة بتجميع لأعمال. تنطبق التعديلات أيضا على المنشآت التي على شكل عملية مشتركة، وفقط إذا ساهم اى من الاعمال القائمة من قبل أحد أطراف العملية المشتركة على تشكيلها. وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح ان، لاقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة والتي فيها النشاط من العملية المشتركة يشكل نشاط، سبق له مصلحة في عملية مشتركة يجب أن لا يعاد قياسه إذا كان المشغل المشترك يحتفظ بسيطرة مشتركة.

٣. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – عرض البيانات المالية، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، توضح المتطلبات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بـ:
- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- بعض البنود المحددة في قائمة الأرباح والخسائر وغيرها من قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي، يكون من الممكن تفصيلها.
- يكون للمنشأة المرونة فيما يتعلق بالترتيب الذي تعرض به الايضاحات على القوائم المالية.
- حصة المنشأة في الدخل الشامل لشركاتها التابعة والمشاريع المشتركة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها مجتمعة في بند واحد، وتصنف بين تلك البنود التي سوف أو لن يتم بعد ذلك إعادة تصنيفها الى ارباح او الخسائر.
- يوضح التعديل كذلك الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الأرباح والخسائر و قائمة الدخل الشامل.

٤. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ – الأصول غير الملموسة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد١ يناير ٢٠١٦، يقيد استخدام نسبة العائد الناتج إلى إجمالي الإيرادات المتوقع توليدها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة جدا لاستهلاك الأصول غير الملموسة.

٥. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ – الزراعة، وينطبق على فترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لتشمل الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات الحاملة. المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات الحاملة سوف تبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. وبالإضافة إلى ذلك، سيتم احتساب المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات الحاملة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ – المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية، بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

٦. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ – القوائم المالية المنفصلة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، يسمح للمنشأة باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لحساب استثماراتها في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة.

٧.دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ – ٢٠١٤. تشمل:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٥): الموجودات المالية غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفه – 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 الخاص بالتقارير المالية رقم (٥).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الافصاحات – يوضح التعديل بأن عقود الخدمة التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباط مستمر مع الأصل المالي. يجب على المنشأة تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب بإتباع الإرشادات المتعلقة بالارتباط المستمر المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الافصاحات مطلوبة. يجب إجراء التقييم بأثر رجعي للتأكد من ماهية عقود الخدمات التي تشكل ارتباطاً مستمراً. لا داعي لتقديم الافصاحات المطلوبة لأي فترة قبل الفترة السنوية للمنشأة التي قامت بتطبيق التعديلات أولاً.

- 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 الي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق النشط لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له (المجموعة) وهي شركة السعودي الفرنسي كابيتال ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل وسوفينكو السعودي الفرنسي وبي أس أف صكوك المحدودة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. تمت إعادة التصنيف، عند الضرورة، للقوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي يسيطر عليها البنك. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرّضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم الانتهاء من توحيدها في تاريخ توقف السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة عرضة أو تمتلك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:
-أن يكون لديها نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق حالية تمنح المجموعة قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)

-أن تكون معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
-أن يكون لديها القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، فتقوم المجموعة بمراعاة الحقائق والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة لها على المنشأة، ويشمل ذلك:
-الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الأخرين في الجهة المستثمر فيها؛
-الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
-حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.
تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى سيطرتها على الشركة التابعة عندما تشير الوقائع والظروف إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة لتقييم السيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. ويتم إدراج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب طبيعة كل حالة.

تتم المحاسبة عن التغيرات في حصة الملكيّة في شركة تابعة والتي لا تنتج أي فقدان في السيطرة كمعاملات ملكية. في حال فقدان المجموعة للسيطرة على شركة تابعة، فتقوم بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- إلغاء الإعتراف بفروقات المعاملات المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض.
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها.
- الاعتراف بأي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر كأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة أيهماً ملائماً، حيث سيكون مطلوباً في حال قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

تم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركات التابعة بما في ذلك أي دخل أو مصروف ناتج عن المعاملات بين شركات المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة كأرباح غير محققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يدل على انخفاض في القيمة.

١. قائمة بالشركات التابعة الرئيسية

يبين الجدول التالي تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة

اسم الشركة التابعة	المركز الرئيسي للنشاط	نسبة الملكية	
		٢٠١٦	٢٠١٥
السعودي الفرنسي كابيتال	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
وكالة السعودي الفرنسي للتأمين	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير التمويلي	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
سكن للتمويل العقاري	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%

بالإضافة للشركات التابعة السابقة، يمتلك البنك السعودي الفرنسي أيضاً شركة بي أس أف صكوك المحدودة بنسبة ١٠٠٪ في رأسمالها وهي منشأة تأسست في جزر كايمان. ليس لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

٢. القيود الهامة

ليس للمجموعة قيود هامة على قدرتها للوصول أو استخدام موجوداتها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الإشرافية التي تعمل ضمنها الشركات البنكية التابعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) استثمارات في شركات زميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم محاسبتها وفقاً لطريقة حقوق الملكية في المحاسبة.
الشركة الزميلة هي التي هي تلك التي يمتلك فيها البنك عادة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت أو التي يمارس البنك عليها تأثيراً ملموساً (وليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولاتعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.
يتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة بعد خصم أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم قيد حصة البنك في أرباح وخسائر شركاته الزميلة ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، وحصة البنك في تغيرات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر يتم قيدها في الإحتياطيات. يتم تعديل التغيرات المتراكمة في ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

د) تاريخ السداد والتداول المحاسبي

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة بتاريخ التسوية أي التاريخ الذي تم فيه الاستحواذ على الموجودات أو تسليمه إلى الطرف الآخر. يقوم البنك بالمحاسبة عن أية تغيرات في القيمة العادلة و التي يتم إثباتها من تاريخ التداول. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في البداية إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح البنك فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

تتوقف معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

١) مشتقات مقتناة بغرض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة مباشرةً، ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. كما تشتمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على المشتقات غير المؤهله لمحاسبة التحوط (بما في ذلك المشتقات المدمجة).

٢) المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الأصلي، وأن العقد الأصلي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، المدرجة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد المشتقات المدمجة و المنفصلة عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات مالية معينة كأدوات تحوط في تأهيل علاقات التحوط لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان وتشمل التعرضات الناشئة من معاملات يتوقع حدوثها بشكل كبير والتزامات مؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تلبي معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما:- (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط للمحفظة) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكده المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي المكاسب أو الخسارة المعلن. و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو المعاملات يتوقع حدوثها بشكل كبير وتؤثر على صافي المكاسب أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط للمخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المغطاة والطريقة التي يقوم بها البنك لتقويم مدى فعالية علاقة. وفي تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب توقع أن يكون التحوط فعّالاً على أساس مستقبلي ويظهر أنه كان فعّالاً (فعّال بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل تأهيلها للتحوط المحاسبي التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي بمقارنة فعالية تحوط الأداة في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط لها في البند التي يتم تغطيته في كلتا الحالتين في البداية وفي نهاية كل ربع على أساس مستمر ويتم عمل فحص مستقبلي بشكل رئيسي من خلال مقارنة الشروط الهامة لكل من بند التحوط والأداة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ويتوقع للتحوط أن يكون فعّالاً بشكل كبير إذا تمت تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة خلال الفترة التي تم التحوط لها من أداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان يتوقع الحصول على هذه التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند الذي تم التحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك بتقييم إذا ما كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر في قائمة الدخل النهائية.

تحوط القيمة العادلة

بالنسبة لتحوط القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات التحوط بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط له في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للبنود المتحوط لها التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فعندما يتوقف تحوط القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو إذا تم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء إجمالي التعديل على القيمة الدفترية للبند المتحوط إلى قائمة الدخل على مدى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. إلاّ إذا تم سابقاً التوقف عن إثبات البند المتحوط وبذلك فإنه يدرج مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم التوقف عن إثبات البند المتحوط، يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأ مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة التحوط، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط، التي تم تحديدها على أنها تحوط فعّال، مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر، بينما يتم إثبات الجزء غير الفعّال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح والخسائر، المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر، إلى قائمة الدخل الشامل لنفس الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على قائمة الدخل الشامل الموحدة. ولكن، إذا كان البنك يتوقع عدم استرداد جميع أو بعض الخسائر المثبتة في في قائمة الدخل الشامل الآخر في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فسيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل كتسويات إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يمكن إثباته.

وفي حال أدت المعاملات المتوقعة المتحوطة إلى إثبات موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، وعند إثبات الموجودات أو المطلوبات، فيتم إدراج الأرباح أو الخسائر ذات العلاقة، والي تم إثباتها مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر، في القياس المبدئي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لتلك الموجودات أو المطلوبات.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو عندما لا تعود تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط أو عند عدم توقع حدوث المعاملة المستقبلية أو إلغاء تخصيصها من قبل البنك وبعدها يتم التوقف مستقبلاً.

وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة، الناجمة عن أداة تحوط التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من فترة سريان التحوط، من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وعندما يكون حدوث معاملات التحوط أمراً لم يعد متوقعا وكان ذلك يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فيتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة في بند "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

و) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ التقرير.

تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة والمعدلة بسعر العمولة الفعلي والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة.

تثبت أرباح أو خسائر تحويل عملات أجنبية للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل استثمارات أدوات الأسهم المتاحة للبيع وتحوطات التدفقات النقدية الفعّالة في العملات الأجنبية.
تدرج أرباح وخسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة على الأوراق المالية المتاحة للبيع إلا إذا كان للبنود غير النقدية استراتيجية تحوط فعّالة. تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل على أرباح تحويل العملات، أو عند تأجيلها، ضمن الدخل الشامل الآخر والخاصة بتحوط التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين للتحوط إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعّالاً.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم أو نية لدى المجموعة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير وكما هو مفصح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى البنك منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. يجب تلبية معايير الاعتراف المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، باستثناء تلك المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل"، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس العمولة الفعلية الأصلية ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كإيرادات أو مصاريف العمولات الخاصة.
عند تخفيض القيمة المثبتة لأصل مالي أو لمجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بانخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العمولات الخاصة باستخدام طريقة العائد الفعلي الأصلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

عند احتساب العائد الفعلي، يؤخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات، الخ)، ويشتمل على كافة الاتعاب والنقاط المدفوعة أو تكاليف المعاملات المستلمة والخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار أو بيع الموجودات أو المطلوبات المالية.

ربح / خسارة الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بأرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية كما هو مذكور في سياسة العملات الأجنبية الواردة أعلاه.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ 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 معنية، فيتم إثباتها على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تقيد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمة.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عن أحقية استلامها، وتعد من عناصر صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة أو دخل التشغيل الآخر طبقاً للتصنيف الأساسي لأدوات الأسهم.

دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة ذات علاقة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عدم الفعالية المثبتة في معاملات التحوط.

الدخل/ (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وتشمل جميع التغييرات غير المحققة في القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق تحويل العملات الأجنبية.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية اعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (مقتناة لأغراض المتاجرة) والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر عن المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع معكوسة) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "المستحق من وإلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو" القروض والسلف"، حسبما هو ملائم . ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ي) الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتشمل مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، لقياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تطفأ العلاوة وتتراكم الخصومات باستخدام أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة. تحسب التكلفة المطفأة بأخذ الخصم أو العلاوة عند الشراء بعين الاعتبار.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل في تاريخ القوائم المالية دون الخصم لتكاليف المعاملات. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها والتي تقارب القيم العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب لقيمتها العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مشابهة لها، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة وصافي قاعدة الموجودات الأساسية للأوراق المالية. وفي حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة تشمل استخدام النماذج. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

بعد الإثبات الأولي، لا يكون إجراء أي تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمارات المختلفة مسموحاً في العادة. تحدد القيم المدرجة لفئات الاستثمار المختلفة في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو المبين أدناه:

١) الاستثمارات المقتناة بالقيمة 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" عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل، أو إذا ما تم تخصيصها حصراً عند الاقتناء على هذا النحو من قبل الإدارة طبقاً للأسس المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تحدث فيها. لا تضاف مصاريف الاقتناء، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح، والأرباح أو الخسائر المتكبدة الخاصة بالموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إما كدخل أو مصاريف متاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

٢) استثمارات متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الأسهم غير المشتقة سندات الدين لا تندرج تحت الاستثمارات وقروض وذمم مدينة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، وغير مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والتي تنوي المنشأة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن أن يتم بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو بسبب التغير في معدلات العمولة الخاصة أو التغير في معدلات الصرف أو في أسعار أسهم الملكية.

يتم الاعتراف بالاستثمارات التي يتم تصنيفها "كاستثمارات متاحة للبيع" مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ويتم قياسها بالتكلفة. وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة التي تنشأ من التغير في القيمة العادلة لاستثمار ما الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. ويتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما يستحق البنك توزيعات الأرباح. كما يتم إثبات خسائر وأرباح تحويل العملات الأجنبية لاستثمارات الأوراق المالية المدينة المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يجوز إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع ضمن "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة"في حالة الوفاء بشروط تعريف "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" وإذا كان لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

٣) استثمارات مقتناة حتى الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت، بحيث يكون لدى البنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، عدا تلك المصنفة "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" والمصنفة "كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" وغير المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو كاستثمارات متاحة للبيع. يتم إثبات الاستثمارات المقتناة لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض قيمتها العادلة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند الاقتناء على أساس العائد الفعلي. يتم عرض أي أرباح أو خسائر ناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات أو تخفيض قيمتها.

لا يمكن عادة بيع أو إعادة تصنيف الاستثمارات المصنفة "كمقتناة لتاريخ الاستحقاق" دون تأثر قدرة البنك على استخدام استخدام هذا التصنيف، كما لايمكن تصنيفها كبند متحوط فيما يتعلق بمعدل عمولة خاصة أو مخاطر الدفع مقدماً، الأمرالذي يعكس طبيعة هذه الاستثمارارت على المدى البعيد.

٤) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الاستثمارات التي تكون لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير المدرجة في سوق نشط "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". وتظهر "الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، والتي لم يتحوط لتكلفتها العادلة، بالتكلفة المطفأة باستخدام على أساس العائد الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم عرض أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات أو تخفيض قيمتها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) قروض وسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة مصدرة أو مقتناة من قبل البنك بدفعات ثابتة أو محددة. يتم اثبات القروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترضين. ويتم إلغاء الإثبات سواءً عندما يقوم المقترض بالسداد، أو عند بيعها أو شطبها أو يتم انتقال كافة المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

يتم الاعتراف بالأرصدة الدائنة والمستحقات مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً التكلفة الإضافية المباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء عندما يقرر البنك إدراج القروض بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو عندما ينوي البنك البيع مباشرة أو على المدى القريب.

بعد الإثبات الأولي، لا يتم إجراء أي تحويلات لاحقة بين فئات القروض والسلف المختلفة. تحدد القيم المدرجة لكل فئة من فئات القروض والسلف في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو المبين في الفقرات التالية:

(١) استثمارات متاحة للبيع

تقاس القروض والسلف المتاحة للبيع والتي لا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن بند الإحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاعتراف أو تخفيض قيمة القروض والسلف، في الوقت الذي يكون فيه قد تم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة والمعترف بها مسبقاً ضمن بند احتياطيات أخرى في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(٢) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج القروض والسلف، المنتجة أو المشتراة بواسطة البنك والتي لم يتم التحوط عليها بالتكلفة المطفأة.

بالنسبة للقروض والسلف التي تم التحوط عليها، يتم تعديل الجزء المتعلق بالقيمة العادلة التي تم التحوط عليها مقابل القيمة الدفترية.

ويتم، لأغراض العرض، خصم خسائر انخفاض قيمة الائتمان كمخصص من القروض والسلف.

ل) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمثل أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى موجودات مالية تتضمن إيداعات أموال ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد و استحقاقات ثابتة، و هي غير مدرجة في سوق مالي نشط. لا يتم الدخول في إيداعات أسواق المال بنية إعادة البيع مباشرة أو على المدى القريب. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر هذه الأرصدة بالتكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

م) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي كأصل مالي منخفض القيمة عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجةً لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر بعد الإثبات الأولي للأصل المالي المالي وأن لحدث (أحداث) الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يتم إجراء تقييم في كل تقرير لتحديد ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على كون أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. قد يتضمن الدليل الموضوعي مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجزاً عن السداد أو تأخيرات في أتعاب الإدارة أو الدفعات الرئيسية أو احتمال تعرضه للإفلاس أو إعادة هيكلة التمويل وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر. في حال وجود تلك المؤشرات، يتم تحديد القيمة المقدّرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. إن أية خسارة هبوط مبنية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة يتم إثباتها على أنها تغير في القيم الدفترية كما يلي:

يأخذ البنك بعين الاعتبار دليل الانخفاض للقروض والسلف والاستثمارات المقتناة لتاريخ الاستحقاق على مستوى الأصل المحدد والجماعي.

i) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

وفي حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، يقوم البنك على أساس فردي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة تلك الموجودات استناداً إلى نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المثبت للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة التراكمية التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصا أي خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين، في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط تلك الزيادة موضوعياً بحدث ائتماني يقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

بالنسبة لاستثمارات الأسهم، يمثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما استمر إثبات الأصل بالدفاتر، أي لا يتم إثبات أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً بعد إثبات الانخفاض في القيمة إلا ضمن حقوق المساهمين. وعند التوقف عن إثبات تلك الموجودات، يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الموحدة لتلك السنة.

ii) موجودات مالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، فيتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصصات، ويتم إدراج التعديل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف القرض كمنخفض القيمة عندما يكون هنالك، برأي الإدارة، تدهور جودة الائتمان إلى الدرجة التي لا يوجد عندها تأكيد معقول حول تحصيل كامل المبلغ الأساسي وإيرادات العمولات الخاصة.

تعتمد نفقات انخفاض القيمة لخسائر الائتمان على أحكام الإدارة فيما يتعلق بكفاية المخصصات. يأخذ هذا التقييم بعين الاعتبار تكوين وحجم القروض والسلف بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وإمكانية تحصيل مبالغ القروض والسلف القائمة. يتطلب من الإدارة توخى منتهى الحرص عند تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تبنى هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عدة. ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية مما يترتب على ذلك إجراء تغيرات على هذه المخصصات في المستقبل .

يتم تقييم المخصصات الخاصة لمختلف أنواع القروض والسلف بشكل فردي، بينما يتم تقييم المخصصات الإضافية بناءً على انخفاض القيمة الجماعي للقروض والسلف. ويتم تكوين تلك المخصصات لخسائر الائتمان عندما يوجد دليل موضوعي على ظهور خسائر متوقعة غير معروفة في تاريخ التقرير. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة للمبلغ القابل للاسترداد. يُبنى المخصص الجماعي على تراجع التصنيفات الائتمانية الداخلية المخصصة للمقترض أو مجموعة المقترضين. تأخذ هذه التصنيفات الداخلية بعين الاعتبار عوامل مثل الظروف الاقتصادية الحالية التي ينشط فيها المقترضون، وأي تدهور في المخاطر المتعلقة ببلد أو قطاع معين أوالضعف المنتظم المحدد أو تدهور التدفقات النقدية.

يتم شطب الموجودات المالية فقط في حالة استنفاد كافة سبل الاسترداد الممكنة، ويتم تحديد قيمة الخسارة. عندما يتم تخفيض قيمة أصل مالي إلى قيمته القابلة للاسترداد المقدّرة، يتم عندئذ إثبات إيرادات العمولات الخاصة بناءً على معدّل العمولة الخاصة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.
عندما يكون الأصل المالي غير ممكن تحصيله، فإنه يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة من خلال مخصص حساب الانخفاض.

إذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ الخسارة وكان هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة التصنيف الائتماني للمدين)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص، ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن نفقات انخفاض القيمة لخسائر الائتمان.

لا تعتبر القروض التي تمت إعادة مناقشة فتراتها متأخرة السداد بعد الآن، بل تُعامل على أنها قروض جديدة. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفعات ستستمر على الأرجح. ستستمر القروض بالخضوع للتقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي.

ن) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض السلف. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات.

بعد الإثبات المبدئي، تتم إعادة تقييم هذه العقارات بشكل دوري، ويتم تحميل أو تقييد الخسائر غير المحققة من إعادة التقييم بالإضافة إلى الأرباح والخسائر من الاستبعاد إلى بند الدخل أو المصروف التشغيلي.

س) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتعرض صافية من الاستهلاك المتراكم والإطفاء. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة، ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر
أثاث ومعدات وسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برامج حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	٢ إلى ٥ سنوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ويتم تعديلها إذا كان مناسباً، كما في تاريخ كل تقرير.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

ع) التزامات مالية

يتم إثبات كافة ودائع وإيداعات أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، تقاس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة، بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، أو عندما يتم التحوط للقيمة العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات. يتم إطفاء العلاوات والخصومات مجتمعة على أساس العائد الفعلي للاستحقاق وتنتقل إلى مصاريف العمولة الخاصة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم تعديل المطلوبات المالية، التي يكون لديها علاقة تحوط للقيمة العادلة، للقيمة العادلة بدرجة المخاطر التي يتم التحوط لها والأرباح والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للمطلوبات المالية المحملة بالعمولة المسجلة بالتكلفة المطفأة، فيتم إثبات أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بها.

في دورة الأعمال العادية يقدم البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وخطاب ضمان وخطاب قبول. تُقيد الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة في مطلوبات أخرى عند تسليم قيمة القسط. بعد الإثبات المبدئي تقاس مطلوبات البنك حسب كل ضمان بالقسط المطفأ أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة، أيهما أكبر، لتسوية أي التزام مالي ينشأ نتيجة للضمان.

يتم إثبات الأتعاب المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبّد موارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان قياس أو تقدير قيمة الالتزام بشكلٍ موثوق به.

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار

١) عندما يكون البنك هو المستأجر

تعتبر عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية تُحمل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد. وعند إنهاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة عقد الإيجار، فإن أي دفعة تقدم للمؤجر كغرامة، تُقيد كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

٢) عندما يكون البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلية، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيبات إجاره إسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كعائد تمويلي. يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة.

ق) النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وما يعادله بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية،أو أي جزء منها أو من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل المالي أو في حال قيام البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها وذلك فقط عند استنفاذها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

ش) الزكاة وضريبة دخل

طبقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل السعودية، تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين، وإذا لم يتم الاعلان عن توزيعات أرباح يتم خصم الزكاة من الأرباح المبقاة ويتم خصم ضريبة الدخل من الأرباح المبقاة بنسبة المساهمة غير السعودية ويتم تحميل المتبقي من الضريبة على المساهمين غير السعوديين.

ت) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وخدمات تمويل الشركات

يقدم البنك لعملائه من خلال الشركات التابعة له، خدمات إدارة الاستثمارات تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين وخدمات الوساطه. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كأمانة لعملاء الوساطة المحلية والدولية، كموجودات للشركات التابعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية الموحدة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض) المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية غير الحاملة لعمولة، والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك، وهي كما يلي:

تعريفات عالية المستوى للمنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة

(١) المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل البنك بناء على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائدا هامش الربح المتفق عليه.

(٢) المضاربة عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل وبموجبها يقوم البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يسمى البنك "رب المال"، بينما تكون الإدارة والعمل من مسئولية العميل الذي يسمى بـ "المضارب". يتم تقاسم الربح طبقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك.

(٣) الإجارة هي عبارة عن اتفاق يكون فيه البنك مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه لمدة معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو بإلغاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.

(٤) المشاركة هي اتفاق بين البنك والعميل للمشاركة في بعض الاستثمارات أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.

(٥) التورق وهو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء البضاعة وبيعها للعميل الذي يقوم بدوره ببيع البضاعة المعنية فوراً، والإستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.

تدرج كافة المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة، غير المضاربة، ضمن "القروض والسلف" بينما يتم إدراج المضاربة ضمن "استثمارات". تعالج كافة المنتجات البنكية التي لا تحمل عمولة محاسبياً باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتتماشى مع السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ظ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة.

يتم الاعتراف بالالتزامات المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المجموعة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

غ) مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المكافآت المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. يتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

٤ نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
نقد في الصندوق	**٩٣١،١٤٤**	١،٠٢٤،١١٨
وديعة نظامية	**٨،٥٤٥،٩٥٠**	٨،٧٣٩،٥١٦
حساب جاري	**١٤**	٤،٦٥٠
إيداعات سوق المال لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**١٠،٨٦٧،٠٠٠**	–
الإجمالي	**٢٠،٣٤٤،١٠٨**	٩،٧٦٨،٢٨٤

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع عند الطلب والادخار والودائع لأجل وغيرها من الودائع تحتسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد النقد وما يعادله.

٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
حسابات جارية	**١،١٢٠،٥٣٠**	٤،٠٠٦،٠٥٢
إيداعات سوق المال	**٢٤،٢١٨،١٠٢**	١٢،٣٠٧،٦٦٥
الإجمالي	**٢٥،٣٣٨،٦٣٢**	١٦،٣١٣،٧١٧

٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تابع)

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة.

يبين الجدول التالي جودة الائتمان وفقاً للفئة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
من المستوى الاستثماري (تصنيف ائتماني من AAA إلى BBB)	**٢٥،١٤٨،٤٣٢**	١٥،٧٤٨،٤٠٥
دون مستوى الاستثماري (تصنيف ائتماني أقل من BBB)	**١٨٩،٤٨٢**	٥٦٤،٥٩٤
غير مصنفة	**٧١٨**	٧١٨
المجموع	**٢٥،٣٣٨،٦٣٢**	١٦،٣١٣،٧١٧

تتضمن الاستثمارات من المستوى الاستثماري الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي يعادل تعرضها الائتماني تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز من AAA إلى BBB.

٦ استثمارات، بالصافي

أ) تتكون هذه الاستثمارات مما يلي:

	٢٠١٦			٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية	**محلية**	**دولية**	**الإجمالي**	محلية	دولية	الإجمالي
١) مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل						
سندات بعمولة ثابتة	**٤٤،٦٩٠**	**١٢٦،٨٦٠**	**١٧١،٥٥٠**	٧،٣٠٥	١٥٧،٩٣٠	١٦٥،٢٣٥
سندات بعمولة عائمة	**٦،٠٠٦**	**٠**	**٦،٠٠٦**	٣٠،٠٧٥	١٥،٣١٥	٤٥،٣٩٠
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	**٥٠،٦٩٦**	**١٢٦،٨٦٠**	**١٧٧،٥٥٦**	٣٧،٣٨٠	١٧٣،٢٤٥	٢١٠،٦٢٥
٢) متاحة للبيع						
سندات بعمولة ثابتة	**١٥٨،٣٢٠**	**١،٢١٤،٩٥٨**	**١،٣٧٣،٢٧٨**	١٣٩،٦٤٦	١،٣٢٣،٤٦٢	١،٤٦٣،١٠٨
سندات بعمولة عائمة	**٢،٣٨٩،٨٠٢**	**٥٦،٥٠١**	**٢،٤٤٦،٣٠٣**	٢،٢٨٠،٩٧٨	٩٤،١٢٢	٢،٣٧٥،١٠٠
أسهم	**١٩٤،٨٧٧**	**٣١،٧٧٣**	**٢٢٦،٦٥٠**	٤٧٤،٤٣٠	٣١،٤٢٤	٥٠٥،٨٥٤
أخرى	**٣،١٥٥،٣٢٣**	**٣٧٥،٠٨٣**	**٣،٥٣٠،٤٠٦**	٢،٧٦٥،٢٤٥	٣٧٣،١٢٩	٣،١٣٨،٣٧٤
متاحة للبيع	**٥،٨٩٨،٣٢٢**	**١،٦٧٨،٣١٥**	**٧،٥٧٦،٦٣٧**	٥،٦٦٠،٢٩٩	١،٨٢٢،١٣٧	٧،٤٨٢،٤٣٦
٣) مقتناة حتى الاستحقاق						
سندات بعمولة ثابتة	**٧٥،٨٢١**	**–**	**٧٥،٨٢١**	٧٦،٦٠٧	–	٧٦،٦٠٧
أخرى				١٠،٠٠٠	–	١٠،٠٠٠
مقتناة حتى الاستحقاق	**٧٥،٨٢١**	**–**	**٧٥،٨٢١**	٨٦،٦٠٧	–	٨٦،٦٠٧
٤) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي						
سندات بعمولة ثابتة	**١١،٩٥٧،٢٥٠**	**–**	**١١،٩٥٧،٢٥٠**	٢٠،٠٨٨،٥٢٨	–	٢٠،٠٨٨،٥٢٨
سندات بعمولة متغيرة	**٤،٢٨٧،١١٥**	**١٨٧،٥٠٠**	**٤،٤٧٤،٦١٥**	٥٥٠،٣٢٢	٢٣٢،٥٠٠	٧٨٢،٨٢٢
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي	**١٦،٢٤٤،٣٦٥**	**١٨٧،٥٠٠**	**١٦،٤٣١،٨٦٥**	٢٠،٦٣٨،٨٥٠	٢٣٢،٥٠٠	٢٠،٨٧١،٣٥٠
مخصص انخفاض القيمة		(١٨٧،٥٠٠)	(١٨٧،٥٠٠)	–	(٢٣٢،٥٠٠)	(٢٣٢،٥٠٠)
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	**١٦،٢٤٤،٣٦٥**	**–**	**١٦،٢٤٤،٣٦٥**	٢٠،٦٣٨،٨٥٠	–	٢٠،٦٣٨،٨٥٠
استثمارات، صافي	**٢٢،٢٦٩،٢٠٤**	**١،٨٠٥،١٧٥**	**٢٤،٠٧٤،٣٧٩**	٢٦،٤٢٣،١٣٦	١،٩٩٥،٣٨٢	٢٨،٤١٨،٥١٨

٦ **استثمارات، صافي (تابع)**

ب) فيما يلي تحليل لتركيبة الاستثمارات:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			٢٠١٥		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	١،٥٤٤،٨٢٩	١٢،٠٣٣،٠٧٠	١٣،٥٧٧،٨٩٩	١،٦٢٥،١٨٨	٢٠،١٦٨،٢٩١	٢١،٧٩٣،٤٧٩
سندات بعمولة عائمة	٢٦٨،٩١٦	٦،٦٥٨،٠٠٨	٦،٩٢٦،٩٢٤	٦٥٩،٠٩٩	٢،٥٤٤،٢١٢	٣،٢٠٣،٣١١
أسهم	١٩٠،٦٦٢	٣٥،٩٨٨	٢٢٦،٦٥٠	٤٧٠،٢١٦	٣٥،٦٣٨	٥٠٥،٨٥٤
أخرى	٩،١٨٨	٣،٥٢١،٢١٨	٣،٥٣٠،٤٠٦	٣٨،٦٩٨	٣،١٠٩،٦٧٦	٣،١٤٨،٣٧٤
	٢،٠١٣،٥٩٥	٢٢،٢٤٨،٢٨٤	٢٤،٢٦١،٨٧٩	٢،٧٩٣،٢٠١	٢٥،٨٥٧،٨١٧	٢٨،٦٥١،٠١٨
مخصص التعثر	–	(١٨٧،٥٠٠)	(١٨٧،٥٠٠)	–	(٢٣٢،٥٠٠)	(٢٣٢،٥٠٠)
استثمارات، صافي	٢،٠١٣،٥٩٥	٢٢،٠٦٠،٧٨٤	٢٤،٠٧٤،٣٧٩	٢،٧٩٣،٢٠١	٢٥،٦٢٥،٣١٧	٢٨،٤١٨،٥١٨

تتضمن الاستثمارات الأخرى مضاربة بمبلغ ٣،١٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢،٧٣٧ مليون ريال سعودي).

ج) فيما يلي تحليل الأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة حتى الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦				٢٠١٥			
	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح الغير المحققة	إجمالي الخسائر الغير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح الغير المحققة	إجمالي الخسائر الغير المحققة	القيمة العادلة
١) مقتناة لتاريخ الاستحقاق								
سندات بعمولة ثابتة	٧٥،٨٢١	١٦	-	٧٥،٩٠٧	٧٦،٦٠٧	١،٩٨٨	-	٧٨،٥٩٥
أخرى					١٠،٠٠٠	–	-	١٠،٠٠٠
الإجمالي	٧٥،٨٢١	١٦	-	٧٥،٩٠٧	٨٦،٦٠٧	١،٩٨٨	-	٨٨،٥٩٥
٢) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة								
سندات بعمولة ثابتة	١١،٩٥٧،٢٥٠	-	(١٢٢،٤٧٨)	١١،٨٣٤،٧٧٢	٢٠،٠٨٨،٥٢٨	٧٦٠	(٢٤٢،٣٠٥)	١٩،٨٤٦،٩٨٣
سندات بعمولة عائمة	٤،٤٧٤،٦١٥	٧٥٠	(١٢،٤٣٧)	٤،٤٦٢،٩٢٨	٧٨٢،٨٢٢	–	(١،٤٦٢)	٧٨١،٣٦٠
مخصص التعثر	(١٨٧،٥٠٠)			(١٨٧،٥٠٠)	(٢٣٢،٥٠٠)	–	–	(٢٣٢،٥٠٠)
الإجمالي	١٦،٢٤٤،٣٦٥	٧٥٠	(١٣٤،٩١٥)	١٦،١١٠،٢٠٠	٢٠،٦٣٨،٨٥٠	٧٦٠	(٢٤٣،٧٦٧)	٢٠،٣٩٥،٨٤٣

تم اعتبار القيمة العادلة للسندات بعمولة ثابتة المفصح عنها أعلاه من المستوى ٢ وذلك لغرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

د) فيما يلي تحليل الاستثمارات من قبل الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
حكومية وشبه حكومية	١٦،٠١٥،٧٨٧	٢٠،٥٨٦،٥٤٧
شركات	٦،٠٥٨،٠٥٠	٥،٣٥٦،١٠٩
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١،٩٩١،٣٥٤	٢،٤٣٧،١٦٤
أخرى	٩،١٨٨	٣٨،٦٩٨
الإجمالي	٢٤،٠٧٤،٣٧٩	٢٨،٤١٨،٥١٨

٦ **استثمارات، صافي (تابع)**

هـ) (١) التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٦**	٢٠١٥
سندات الحكومة السعودية	**١٥،٥٣٧،٧٦٨**	٢٠،١٦٨،٢٩١
استثمارات من الدرجة الأولى	**١،٩٠٧،٧٤٤**	٢،١٠٦،٣٧٨
غير مصنفة	**٦،٦٢٨،٨٦٧**	٦،١٤٣،٨٤٩
الإجمالي	**٢٤،٠٧٤،٣٧٩**	٢٨،٤١٨،٥١٨

تشتمل سندات الحكومة السعودية على سندات تنمية الحكومية السعودية وسندات مضمونة وسندات خزينة. تشتمل الاستثمارات المصنفة على استثمارات معرضة لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وذلك من " AAA " إلى " BBB ". تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأسهم أجنبية واستثمارات في صناديق وعقود مضاربة بقيمة ٣،٧٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: **٣،٦٤٤** مليون ريال سعودي).

(٢) التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٦**	٢٠١٥	**٢٠١٦**	٢٠١٥
	استثمارات مصنفة		غير مصنفة	
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	**١٧٧،٥٥٦**	٢١٠،٦٢٥	**–**	–
متاحة للبيع	**١،٧٥٦،١٣١**	١،٨٩٨،٩٠٨	**٥،٨٢٠،٥٠٦**	٥،٥٨٣،٥٢٨
مقتناة حتى الاستحقاق	**٧٥،٨٢١**	٧٦،٦٠٧	**–**	١٠،٠٠٠
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**١٥،٤٣٦،٠٠٤**	٢٠،٠٨٨،٥٢٩	**٨٠٨،٣٦١**	٥٥٠،٣٢١
الإجمالي	**١٧،٤٤٥،٥١٢**	٢٢،٢٧٤،٦٦٩	**٦،٦٢٨،٨٦٧**	٦،١٤٣،٨٤٩

و) حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٦**	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	**٤٤٩،١٤٧**	٤٣٧،٠٨٣
المخصص خلال السنة	**–**	٢٣،٣١٤
المسترد خلال العام	**(٣٤،٨٥١)**	(١١،٢٥٠)
المشطوب خلال العام	**(٧٢،٩٥٨)**	–
الرصيد في نهاية السنة	**٣٤١،٣٣٨**	٤٤٩،١٤٧

تعد الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، وتشتمل على سندات إسلامية (صكوك) بمبلغ قدره ٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٢٠ مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على سندات إسلامية (صكوك) بمبلغ قدره ٢،٨٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢،٨٢٩ مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات الحكومة السعودية، وسندات خزينة بمبلغ ١١،٧٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٦،٤٤٦ مليون ريال سعودي).

تم إدراج الأسهم غير المتداولة البالغ قدرها ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٦ مليون ريال سعودي) والمسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة ضمن الأسهم المتاحة للبيع.

٧ قروض وسلف، بالصافي

أ) **تصنف القروض والسلف كما يلي:**

القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة – إجمالي	**١١٩،٢٥٣،٠٢٧**	**٥١٥،٣٧٢**	**١٠،٩٨٧،٣٢٤**	**١٣٠،٧٥٥،٧٢٣**
قروض وسلف غير عاملة، صافي	**١،٥٠٩،٦٤٥**	**٥١،٣٢١**	**١٤٥،٩٣١**	**١،٧٠٦،٨٩٧**
إجمالي القروض والسلف	**١٢٠،٧٦٢،٦٧٢**	**٥٦٦،٦٩٣**	**١١،١٣٣،٢٥٥**	**١٣٢،٤٦٢،٦٢٠**
مخصص التعثر	**(٢،٦٧٤،١١٨)**	**(٧٤،٢١٦)**	**(٢٥٦،٤١٧)**	**(٣،٠٠٤،٧٥١)**
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	**١١٨،٠٨٨،٥٥٤**	**٤٩٢،٤٧٧**	**١٠،٨٧٦،٨٣٨**	**١٢٩،٤٥٧،٨٦٩**

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة – إجمالي	١١٤،٦٢٣،٩١٩	٥١٥،٢٠١	٩،٨٣٩،٥٦٤	١٢٤،٩٧٨،٦٨٤
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٩١٠،٨٤٣	٥٥،٠٠٥	١٦٣،٨٧١	١،١٢٩،٧١٩
إجمالي القروض والسلف	١١٥،٥٣٤،٧٦٢	٥٧٠،٢٠٦	١٠،٠٠٣،٤٣٥	١٢٦،١٠٨،٤٠٣
مخصص التعثر	(٢،٠٠٦،٦٧٦)	(٣٤،٨١٣)	(٢٩٧،٤٥٧)	(٢،٣٣٨،٩٤٦)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	١١٣،٥٢٨،٠٨٦	٥٣٥،٣٩٣	٩،٧٠٥،٩٧٨	١٢٣،٧٦٩،٤٥٧

٧ قروض وسلف، صافي (تابع)

ب) فيما يلي تصنيف الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان:

١) الحركة في مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢،٠٠٦،٦٧٦	٣٤،٨١٣	٢٩٧،٤٥٧	٢،٣٣٨،٩٤٦
المخصص خلال السنة	٧٣٥،١٧٨	٧٦،١٧٢	٨٣،٤١٧	٨٩٤،٧٦٧
المشطوب خلال السنة	(١،٥٠٢)	(٢٧،٦٧٣)	(٧٣،٣٩٤)	(١٠٢،٥٦٩)
استرداد مبالغ مخصصة سابقاً	(٦٦،٢٣٤)	(٩،٠٩٦)	(٥١،٠٦٣)	(١٢٦،٣٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢،٦٧٤،١١٨	٧٤،٢١٦	٢٥٦،٤١٧	٣،٠٠٤،٧٥١

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١،٨٨٢،٢٩١	٥١،٠٨٥	٣٦٩،٨٠٤	٢،٣٠٣،١٨٠
المخصص خلال السنة	٢١٨،٢١٥	٣٠،٠٤١	١٢١،٣٩٤	٣٦٩،٦٥٠
المشطوب خلال السنة	(١٥٢)	(٢٩،٩٦١)	(١١٥،٠٢٢)	(١٤٥،١٣٥)
استرداد مبالغ مخصصة سابقاً	(٩٣،٦٧٨)	(١٦،٣٥٢)	(٧٨،٧١٩)	(١٨٨،٧٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢،٠٠٦،٦٧٦	٣٤،٨١٣	٢٩٧،٤٥٧	٢،٣٣٨،٩٤٦

تضمنت نفقات انخفاض خسائر الائتمان مخصصات مقابل الالتزامات المحتملة والتعهدات غير العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل (صافي المخصص بعد خصم المبالغ المستردة) ٧٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٨١ مليون ريال سعودي) بعد خصم المبالغ المستردة المتعلقة بنفقات الإنخفاض لخسائر الائتمان للسنة وقدرها ١٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٨٩ مليون ريال سعودي). يشتمل مخصص خسائر الائتمان على مبلغ قدره ١،٤١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١،٣١٣ مليون ريال سعودي) تم تقييمه على أساس جماعي.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقه وقدرها ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٠٢ مليون ريال سعودي).

٢) الحركة في مخصص التعثر الجماعي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	١،٣١٢،٦٠٩	١،٢٠٩،٥٥٦
مخصص خلال السنة، صافي	١٠٠،٨٦٦	١٥٨،٠٥٣
عكس مبالغ مخصصة سابقاً	–	(٥٥،٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	**١،٤١٣،٤٧٥**	١،٣١٢،٦٠٩

٧ قروض وسلف، صافي (تابع)

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

i) الأرصدة غير متأخرة السداد و الغير متعثرة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قوية جداً تشتمل على جهات سيادية (A+ إلى B)	٢٩،٢٤٨،٢٩٧	١٠،٦٦٢	٢٤٩	٢٩،٢٥٩،٢٠٨
جيدة (C+ إلى C)	٤١،٠١٤،١٦٧	١٦،٠٩٠	٣،٧١٥	٤١،٠٣٣،٩٧٢
مقبولة (- C إلى+ E)	٤٢،٤٧٦،١٦٣	٤١٦،٨٤١	١٠،٦٧٦،٨٢٤	٥٣،٥٦٩،٨٢٨
تحت الملاحظة (E إلى- E)	٦،٠٤٣،٣٦٤	١،٩٩٢	٤٥،٠٦٨	٦،٠٩٠،٤٢٤
الإجمالي	١١٨،٧٨١،٩٩١	٤٤٥،٥٨٥	١٠،٧٢٥،٨٥٦	١٢٩،٩٥٣،٤٣٢

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
قوية جداً تشتمل على جهات سيادية (A+ إلى B)	٢٦،٠٤٨،٢٢٢	٧،٨٨٥	٣٤١	٢٦،٠٥٦،٤٤٨
جيدة (C+ إلى C)	٤٦،٧١٧،٣٥٥	٩،٨١٥	١،٤٦٤	٤٦،٧٢٨،٦٣٤
مقبولة (- C إلى+ E)	٣٦،٠١٧،٩١٠	٤٢٧،٩١٩	٩،٦١٩،٥٢٠	٤٦،٠٦٥،٣٤٩
تحت الملاحظة (E إلى- E)	٥،٣٠٣،١٦٦	٢،٠٠٨	٥٠،٣٤١	٥،٣٥٥،٥١٥
الإجمالي	١١٤،٠٨٦،٦٥٣	٤٤٧،٦٢٧	٩،٦٧١،٦٦٦	١٢٤،٢٠٥،٩٤٦

جودة قوية جدا: قاعدة رأسمالية وأرباح قوية ومركز مالي قوي وسيولة عالية وإدارة وسمعة في السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة جيدة: قاعدة رأسمالية وأرباح قوية ومركز مالي قوي وسيولة عالية وإدارة وسمعة في السوق والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: تتطلب التسهيلات مراقبة منتظمة نظراً لوجود عوامل مخاطر مالية. تظل القدرة على السداد في مستوى مرضٍ.

تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب انخفاض الوضع المالي للجهة المقترضة، لكن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

٧ قروض وسلف، صافي (تابع)

٢) أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد و الغير متعثرة)

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
من ١ يوماً إلى ٣٠ يوماً	**٢٣٤،٨٤٩**	**٥٣،٣١٢**	**٢١١،٠٢٠**	**٤٩٩،١٨١**
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	**١٢١،٢٩٥**	**١٦،٤٧٥**	**٥٠،٤٤٨**	**١٨٨،٢١٨**
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	**١٥،٣٢٨**	**–**	**–**	**١٥،٣٢٨**
أكثر من ١٨٠ يوماً	**٩٩،٥٦٤**	**–**	**–**	**٩٩،٥٦٤**
الإجمالي	**٤٧١،٠٣٦**	**٦٩،٧٨٧**	**٢٦١،٤٦٨**	**٨٠٢،٢٩١**

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥			
	السحب على المكشوف والقروض التجارية	بطاقات الائتمان	قروض استهلاكية	الإجمالي
من ١ يوماً إلى ٣٠ يوماً	٣٥٩،٩٨٠	٥٢،٧٤٣	١٢٨،٣٠٧	٥٤١،٠٣٠
من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٢٧،٧٤٨	١٤،٨٣١	٣٩،٥٩١	١٨٢،١٧٠
من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	٣٩،٢٨٠	–	–	٣٩،٢٨٠
أكثر من ١٨٠ يوماً	١٠،٢٥٨	–	–	١٠،٢٥٨
الإجمالي	٥٣٧،٢٦٦	٦٧،٥٧٤	١٦٧،٨٩٨	٧٧٢،٧٣٨

٧ **قروض وسلف، صافي (تابع)**

٣) فيما يلي مخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر انخفاض الائتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الانخفاض	قروض وسلف، صافي
٢٠١٦				
الحكومية وشبه الحكومية	٤،٥٩٦،٣٤٧	–	–	٤،٥٩٦،٣٤٧
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤،٠٢٦،٢٦٦	–	(٤١،١٧٥)	٣،٩٨٥،٠٩١
الزراعة وصيد الأسماك	١،٧٣٣،٧٥٤	١٧،٢٢٦	(١٤،٣٧٤)	١،٧٣٦،٦٠٦
التصنيع	٢٢،٠٨٦،٥١٧	٨١،٦٤٦	(٤٠٧،٣٨٨)	٢١،٧٦٠،٧٧٥
المناجم والتعدين	٤،٠٨٠،٦٨٦	–	(٥،٦٦٩)	٤،٠٧٥،٠١٧
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	٨،٧٩٦،٧٠٥	٤،٩٤٩	(٢٩،٤١٥)	٨،٧٧٢،٢٣٩
البناء والإنشاءات	١٢،٨٠٥،٣١٠	٦٩٤،٩٣٤	(١،٠٣٩،٨١٦)	١٢،٤٦٠،٤٢٨
التجارة	٢٦،٩٧١،٣١٤	٣٧٥،٥٩٠	(٤٧٣،٥٩٤)	٢٦،٨٧٣،٣١٠
النقل والاتصالات	٧،١٩٩،٥٧٨	١٢،٠٣٦	(٨٦،١١١)	٧،١٢٥،٥٠٣
الخدمات	١٣،٣٢٠،٩٠٥	٢٨٦،٩٠٧	(٣٢٤،٧٩٠)	١٣،٢٨٣،٠٢٢
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمانية	١١،٥٠٢،٦٩٦	١٩٧،٢٥٢	(٣٣٠،٦٣٣)	١١،٣٦٩،٣١٥
أخرى	١٣،٦٣٥،٦٤٥	٣٦،٣٥٧	(٢٥١،٧٨٦)	١٣،٤٢٠،٢١٦
الإجمالي	١٣٠،٧٥٥،٧٢٣	١،٧٠٦،٨٩٧	(٣،٠٠٤،٧٥١)	١٢٩،٤٥٧،٨٦٩
٢٠١٥				
الحكومية وشبه الحكومية	٣،٠٥٤،٨٦٢	–	–	٣،٠٥٤،٨٦٢
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢،٥٩٥،٥٣٤	–	(٢٨،٤٤٨)	٢،٥٦٧،٠٨٦
الزراعة وصيد الأسماك	٢،٢٦٢،٤٦١	١٧،٦٥٩	(٢٨،١٧٥)	٢،٢٥١،٩٤٥
التصنيع	٢١،٩١٧،٦٨٨	٤٦،٤٨١	(٤٣١،٠٣٧)	٢١،٥٣٣،١٣٢
المناجم والتعدين	٤،٤٩٤،٩٩٤	–	(٩،٧٢٤)	٤،٤٨٥،٢٧٠
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	٩،٣١٦،٤٥١	٤،٩٥٣	(٣٦،٥٠٩)	٩،٢٨٤،٨٩٥
البناء والإنشاءات	١٢،٤٦٠،٠٥١	٢١١،٢٨٨	(٥٣٣،٢٤٧)	١٢،١٣٨،٠٩٢
التجارة	٢٥،٥٤٣،٥٩٤	٣٥٦،٥٢٢	(٤٨٤،٢٥٣)	٢٥،٤١٥،٨٦٣
النقل والاتصالات	٨،٧٣٥،٣١١	١١،٨٧٧	(١١١،٤٣٧)	٨،٦٣٥،٧٥١
الخدمات	١١،٨٨٨،١١٠	١٧٤،٢٠١	(٢١٩،٤٣٤)	١١،٨٤٢،٨٧٧
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمانية	١٠،٣٥٤،٧٦٥	٢١٨،٨٧٦	(٣٣٢،٢٧٠)	١٠،٢٤١،٣٧١
أخرى	١٢،٣٥٤،٨٦٣	٨٧،٨٦٢	(١٢٤،٤١٢)	١٢،٣١٨،٣١٣
الإجمالي	١٢٤،٩٧٨،٦٨٤	١،١٢٩،٧١٩	(٢،٣٣٨،٩٤٦)	١٢٣،٧٦٩،٤٥٧

تشتمل القروض والسلف على منتجات متوافقة مع الشريعة قدرها ٧٦،١٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٠،٨١١ مليون ريال سعودي).

د) الضمانات

يحتفظ البنك أثناء قيامه بعمليات الاقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تتكون هذه الضمانات في الغالب من ودائع لأجل وتحت الطلب و ودائع نقدية اخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بشكل أساسي مقابل القروض الشخصية والتجارية، و تظهر مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة القابلة للتحقيق لها.

٧ قروض وسلف، صافي (تابع)

هـ) تشتمل القروض والسلف على عقود إيجارات تمويلية مدينة، وقد تم تفصيلها كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي		
أقل من سنة واحدة	**٩٩٢،٠١٩**	٣١٨،٤٦٦
سنة واحدة إلى خمس سنوات	**٢،٦١٤،١١٨**	١،٦٧٦،٨٠٤
أكثر من خمس سنوات	**٧،٧٣٣،٠٠١**	٨،٥٦٨،٩٢١
العائد المستقبلي غير المكتسب من التأجير التمويلي	**(٦٧٦،٨٦١)**	(٤١٣،٧٨٥)
صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي	**١٠،٦٦٢،٢٧٧**	١٠،١٥٠،٤٠٦

٨ استثمار في شركات زميلة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
رصيد افتتاحي	**١٠٦،٤٣٠**	٩٩،٠٦٩
الحصة في الأرباح	**٦،٧٩٠**	٧،٣٦١
رصيد ختامي	**١١٣،٢٢٠**	١٠٦،٤٣٠

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته ٢٧٪ من الحصص في رأس مال بنك بيمو – السعودي الفرنسي (٢٠١٥: ٢٧٪)، و ٣٢,٥٪ في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليانز السعودي الفرنسي) (٢٠١٥: ٣٢,٥٪)، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. تقدر القيمة العادلة لاستثمار البنك السعودي الفرنسي في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنحو ٢١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٦٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي بيان حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة بنك بيمو السعودي الفرنسي و أليانز السعودي الفرنسي:

بآلاف الريالات السعودية	بنك بيمو السعودي الفرنسي – سوريا		أليانز السعودي الفرنسي	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي الموجودات	**٤٥٦،٩١١**	٥٠٧،٧٣٨	**٦٤٨،٢٧٦**	٦٢٠،٢٠٨
إجمالي المطلوبات	**٤٠١،٨٠٠**	٤٥٤،٠٧٦	**٥٧٦،٣٣٥**	٥٥٤،٩٠٨
إجمالي حقوق الملكية	**٥٥،١١١**	٥٣،٦٦٢	**٧١،٩٤١**	٦٥،٣٠٠
إجمالي الدخل	**٣١،٧١١**	٣٥،٨٥٣	**١٧٥،٥٤٠**	١٣٤،٥٨٨
إجمالي المصاريف	**١١،١٦٨**	١٤،٩٩٥	**١٦٦،٩٢٠**	١٢٧،٢٨٤

٩ ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	أراضٍ ومباني	تحسينات المباني المستأجرة	أثاث و معدات و مركبات	حاسب آلي وبرامج	٢٠١٦ الإجمالي	٢٠١٥ الإجمالي
التكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٦٦٥،٨٤١	٧٦،٥٩٧	٤٨٥،٦٩٠	٣٦٥،٦٨٨	١،٥٩٣،٨١٦	١،٤٥٤،٥٣٦
إضافات	٢٤،٥٧٩	٤٠،٥٠٠	٢٢،٣٣٠	٧٦،٠٦٢	١٦٣،٤٧١	٢١٧،٥٧٦
الاستبعادات والاستغناءات	(٥٣٨)	(٢٧،٠٤٧)	(٢،١٥٤)	(٤٤،٠٨٤)	(٧٣،٨٢٣)	(٧٨،٢٩٦)
الرصيد في نهاية السنة	٦٨٩،٨٨٢	٩٠،٠٥٠	٥٠٥،٨٦٦	٣٩٧،٦٦٦	١،٦٨٣،٤٦٤	١،٥٩٣،٨١٦
الاستهلاك والإطفاء المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٢٦٩،٤٤٣	١٠،٢٣١	٣٩٢،٧٩٥	٢٣٠،٢١٨	٩٠٢،٦٨٧	٨٤٩،٤٦٠
المحمَّل للسنة	٢٠،٥٥١	٢٩،٤٠٧	٢٧،٠٢٣	٦٠،٧٢٥	١٣٧،٧٠٦	١٣١،٣٧٨
الاستبعادات والاستغناءات	(٤٩٨)	(٢٥،١١٤)	(١،٩٦٦)	(٤٦،٠٠٧)	(٧٣،٥٨٥)	(٧٨،١٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩،٤٩٦	١٤،٥٢٤	٤١٧،٨٥٢	٢٤٤،٩٣٦	٩٦٦،٨٠٨	٩٠٢،٦٨٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٠٠،٣٨٦	٧٥،٥٢٦	٨٨،٠١٤	١٥٢،٧٣٠	٧١٦،٦٥٦	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٩٦،٣٩٨	٦٦،٣٦٦	٩٢،٨٩٥	١٣٥،٤٧٠		٦٩١،١٢٩

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٣ مليون ريال سعودي).

١٠ موجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
ذمم مدينة	٦٠٥،١٥٦	٥١٠،١٣٦
عقارات أخرى	٤٦٤،٨٣٠	٤٧٠،٩٣٢
أخرى	٥٧٢،١٦٤	٥٢٨،٠٤٨
الإجمالي	١،٦٤٢،١٥٠	١،٥٠٩،١١٦

١١ المشتقات

في سياق نشاطه المعتاد يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

١١ المشتقات (تابع)

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، من المشتري (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز والمضاربة. تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية اخرى لتمكينهم من ضمن أمور أخرى على تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويقتضي أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. أما بالنسبة للمضاربة فإنها تتضمن التحديد والاستفادة من الفروقات في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك. يقوم البنك كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي هي مغطاة بموجب استراتيجية البنك لإدارة المخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجية للمخاطر لا يخضع لمحاسبة التحوط الخاصة، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تحوط عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات للتحوط لمخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوطة وأداة التحوط، وتقيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات هذه. كذلك ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة بمقايضات أسعار العمولات بعملات مختلفة. يبين الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	١–٣ سنوات	٣–٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٦				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	**١،٤٩٧،٣٤٢**	**٢،١٣٣،٤٩٩**	**٦٠٦،٠٦٠**	**٢٨،١٤١**
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	**(١،٤٤٣،٩٦٠)**	**(٢،٤٠٢،٩٢٧)**	**(٥٥٠،٥٩٣)**	**(٣٣،٦٤٩)**
صافي التدفقات النقدية الواردة/(الصادرة)	**٥٣،٣٨٢**	**(٢٦٩،٤٢٨)**	**٥٥،٤٦٧**	**(٥،٥٠٨)**
٢٠١٥				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	١،٥٥٦،٩٠٧	٢،٤٦٣،٤٣١	١،١٠٥،٢٠٢	٢٠،٢٧٥
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(١،١٨٨،٠٥٣)	(٣،٠٤٧،٤٤١)	(١،٢٢١،٨٥٧)	(٣١،٤٨٢)
صافي التدفقات النقدية الواردة / (الصادرة)	٣٦٨،٨٥٤	(٥٨٤،٠١٠)	(١١٦،٦٥٥)	(١١،٢٠٧)

فيما يلي تحليلاً بصافي الأرباح على عمليات التحوط للتدفقات النقدية المحولة لقائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل عمولات خاصة	**١،٥٩٤،٩٧١**	١،٤٩٠،٤٨٢
مصاريف عمولات خاصة	**(١،٥٨٢،٦٣٦)**	(٦٦٧،٤٨٧)
صافي مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية المحولة لقائمة الدخل الموحدة	**١٢،٣٣٥**	٨٢٢،٩٩٥

١١ المشتقات (تابع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة المقتناة جنباً إلى جنب مع قيمها الاسمية التي تم تحليلها بالفترة إلى الاستحقاق والمتوسط الشهري. القيم الاسمية، والتي تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة. بالتالي، القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة بآلاف الريالات السعودية			القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية إجمالي	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
٢٠١٦								
مقتناة لغرض المتاجرة								
مقايضات أسعار العمولات	٩٦٨،٧٨٧	٧٧٤،٥٧١	١٥٩،٧٤٤،٨٣٢	١٠،٢٤٦،٩١٥	١٨،٨٤١،٨٢٩	١١٣،٦٤٣،٢٢١	١٧،٠١٢،٨٦٧	١٥٩،٣٤٣،٣٤٢
خيارات وعقود مستقبلية بأسعار العمولات	١١،٥٧٤	٢٥،٠٩٨	٧٠،٢٠٦،٠٩٩	١،١٨٩،٩٤٧	٧،٠٧٨،٣٠٧	٥٩،٠٠٠،٧٧٠	٢،٩٣٧،٠٧٥	٧٤،٥١٥،٩٢٥
اتفاقيات الأسعار الآجلة	–	–	–	–	–	–	–	٨٣،٨٣٣
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٣٣٤،٠٨٧	٢٦١،٥٢٦	٥٢،٤٢٤،٥٦٤	٢٠،٦٩٣،٢١٧	٢٠،٩٨٢،٢٩٢	١٠،٧٤٩،٠٥٥	–	٥٦،٧٢٢،٦٤٥
خيارات العملات	٩٣،١٣٣	٩٣،١٣٣	٢٠،١٦٦،٦٣٣	٥،٩١٢،١٠٤	١١،٩٧٤،٨٦٦	٢،٢٧٩،٦٦٣	–	٣٥،٠٢٦،٨٤٧
أخرى	٤٢،٣٥٨	٤٢،٣٥٨	١،٣١٦،٥٥٧	٥٢٦،٩٥٧	٢١٩،٢٥٠	٥٧٠،٣٥٠	–	١،٨٢٠،٠٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات	٧٨٦	٤،٧١٩	٣،٠٧٦،٥٠٠	–	٢،٨١٢،٥٠٠	٢٦٤،٠٠٠	–	٣،٠٧٦،٥٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات	٢٩٠،٩٧٠	٤٧٦،٧٠٠	٧٤،٦٠٧،٦٧٨	٢،٤٠٠،٠٠٠	١٤،٠٣٧،٥٠٠	٥٧،٣٢٨،١٧٨	٨٤٢،٠٠٠	٧٦،٨٢٦،٨٠٤
	١،٠٧٤١،٦٩٥	١،٦٧٨،١٠٥	٣٨١،٥٤٢،٨٦٣	٤٠،٩٦٩،١٤٠	٧٥،٩٤٦،٥٤٤	٢٤٣،٨٣٥،٢٣٧	٢٠،٧٩١،٩٤٢	٤٠٧،٤١٥،٩٨٢

الأدوات المالية المشتقة بآلاف الريالات السعودية			القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية إجمالي	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر – ١٢ شهراً	١-٥ سنين	أكثر من ٥ سنين	المتوسط الشهري
٢٠١٥								
مقتناة لأغراض المتاجرة								
مقايضات أسعار العمولات	٢،٤٠٢،٥٣٥	٢،٣٢٧،١٨٤	١٤٧،٤٥٦،٧٨٥	٨،٠١٨،٣٧٨	١٦،٨٤٠،٧٤٩	١٠٧،٤٥٩،٤٠٦	١٥،١٣٨،٢٥٢	١٣٩،١٢٢،٣٦٦
خيارات وعقود مستقبلية بأسعار العمولات	٤٤٩	٤٤٩	٧٨،١١٤،٧٢٧	–	١٢،٤١٥،١٣٦	٦١،٣٣٤،٦١١	٤،٣٦٤،٩٨٠	٥٠،٤٦٩،٥٦١
اتفاقيات الأسعار الآجلة	–	–	٥٠٠،٠٠٠	–	٥٠٠،٠٠٠	–	–	٤١٦،٦٦٧
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٣٢٥،١٢٥	٣٠٩،٥٥١	٥٧،٠٣٦،٤٦٧	٢٢،٩٠٧،٠٤٩	٢٢،٤٧٩،٧٠٧	١١،٦٤٩،٧١١	–	٧١،٢٠٢،٩١٥
خيارات عملة	٩١٠،٥٨	٩١٠،٥٨	٥٢،٥١٨،٧١٦	٨،٨٢٩،٢٣٠	٢٤،١٩٢،٦٦٢	١٩،٤٩٦،٨٢٤	–	٥٧،٢٠٢،٧٢٧
أخرى	٢٦،١٣٥	٢٦،١٣٥	٢،٤٩٢،١٩٨	٦٩٢،٥٥٦	٦٥٣،٩٣٧	١،١٤٥،٧٠٥	–	٢،٥٣٠،٧٢٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات	٦،٨٥٣	٨،٢٢٢	٣،٠٧٦،٥٠٠	–	–	٣،٠٧٦،٥٠٠	–	٣،٤٩٤،٠٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات	٢٩٥،٤٧٥	٦١٩،٥٠٤	٧٩،٠٦٥،٦١١	٢،٠٠٠،٠٠٠	٨٠،٦٩٠،٣٦١	٦٨،٦٥٤،٢٥٠	٣٤٢،٠٠٠	٧٨،٩٣٩،٦٨١
	٣٠،١٤٧،٦٣٠	٣،٣٨٢،١٠٣	٤٢٠،٢٦١،٠٠٤	٤٢،٤٤٧،٢١٣	٨٥،١٥١،٥٥٢	٢٧٢،٨١٧،٠٠٧	١٩،٨٤٥،٢٣٢	٤٠٣،٠٠٣،٦٣٩

١١ المشتقات (تابع)

يبين الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية وصف البنود المتحوط لها	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٦						
قروض بأسعار عمولة ثابتة	**٢٦٧،٣٩٦**	**٢٦٤،٠٠٠**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	–	**٤،٧١٩**
سندات دين وصكوك بأسعار عمولة ثابتة	**٢،٨١٢،٦٩٠**	**٢،٨١٢،٥٠٠**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٧٨٦	–
استثمارات بأسعار عمولة متغيرة	**٥،٣٨٩،٥٨٨**	**٥،٣٨٨،٩٢٨**	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات	**٢٤،٦٨٠**	**٢٤،٠٢٠**
قروض بأسعار عمولة متغيرة	**٦٩،٢٤٥،١١٣**	**٦٩،٢١٨،٧٥٠**	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات	**٢٦٦،٢٩٠**	**٤٥٢،٦٨٠**
٢٠١٥						
قروض بأسعار عمولة ثابتة	٢٧٥،٠٠٢	٢٦٤،٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	–	٨،٢٢٢
سندات دين وصكوك بأسعار عمولة ثابتة	٢،٨١٢،٨٨٩	٢،٨١٢،٥٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٦،٨٥٣	–
استثمارات بأسعار عمولة متغيرة	١،٦٨٩،٨٥٤	١،٧٠٢،٥٠٠	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات	٢،٥٩٩	١٥،٢٤٥
قروض بأسعار عمولة متغيرة	٧٧،٣٢٩،٣٤٧	٧٧،٣٦٣،١١١	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات	٢٩٢،٨٧٦	٦٠٤،٢٥٩

بلغ صافي (الخسائر)/ الأرباح لأدوات تحوط القيمة العادلة –٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: –١ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي الأرباح للبنود المتحوط لها العائد على مخاطر التحوط ٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١١ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٧٢% (٢٠١٥: ٨٥%) تقريباً من صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما تم إبرام أقل من ١٧% (٢٠١٥: ١٠%) من صافي القيمة العادلة الإيجابية مع أحدى أطراف المجموعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم التعامل بالمشتقات، بشكل رئيسي، من قبل قطاع الخزينة بالبنك. قدم البنك ١٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٠ مليون ريال سعودي) قيمة ضمانات ضمن اتفاقيات مرفق دعم الإئتمان "CSA" و تنظيم البنية التحتية للسوق الأوربية "EMIR".

١٢ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
حسابات جارية	**٢٦١،٤٩٦**	٢٤١،٠١٦
ودائع سوق المال	**٤،٠٢٧،٠٣٦**	١،٣١٦،١٧٤
الإجمالي	**٤،٢٨٨،٥٣٢**	١،٥٥٧،١٩٠

١٣ ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
تحت الطلب	**٨٨،٥٢٥،٨٧٢**	٨٩،١١٢،٠٠١
الإدخار	**٦١٨،٨٨٣**	٥٠٣،٥٦٩
لأجل	**٦٥،٦٧٢،٤٠٨**	٤٧،٣٣٩،٤٨١
أخرى	**٣،٦٤١،٣٠٩**	٤،٨٩٧،٠٤٩
الإجمالي	**١٥٨،٤٥٨،٤٧٢**	١٤١،٨٥٢،١٠٠

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ ٢،٠٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢،٥٠٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بهوامش مقتناة لتعهدات غير قابلة للنقض. وتتضمن الودائع لأجل منتجات متوافقة مع الشريعة بمبلغ ١٨،٩٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢١،٤٤٨ مليون ريال سعودي).

١٣ ودائع العملاء (تابع)

تشمل ودائع العملاء على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
تحت الطلب	**٩،٤٢٣،٥٢٤**	٧،٣٧٧،٩١٧
الإدخار	**٢٥،١٣٧**	١٦،٤١٨
لأجل	**١٢،٥٧٦،٧٤٦**	٨،٢٨٣،٦٧٥
أخرى	**٦٢٨،٦٥٢**	٥٨٢،٤٧٤
الإجمالي	**٢٢،٦٥٤،٠٥٩**	١٦،٢٦٠،٤٨٤

١٤ سندات الدين والصكوك

قام البنك بإصدار صكوك متوسطة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٧٥٠ مليون دولار بسعر ثابت ٢,٩٤٧% ولمدة ٥ سنوات في مايو ٢٠١٢، وذلك بموجب برنامج قيمته ٢ مليار دولار والمدرج في بورصة لندن. بالإضافة إلى ذلك قام البنك في شهر ديسمبر ٢٠١٢ بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ١،٩٠٠ مليون ريال سعودي ولمدة ٧ سنوات من خلال نظام الإيداع الخاص بتداول. تحمل هذه الصكوك دخل عمولات خاصة فعلي يمثل معدل العرض بين البنوك السعودية "سايبور" لثلاثة أشهر بالاضافة الى ١١٠ نقاط أساس، و يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد ٥ سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون متوافقة مع أحكام وشروط الاتفاقية.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك في شهر يونيو ٢٠١٤ بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة ٢،٠٠٠ مليون ريال سعودي ولمدة ١٠ سنوات. يتم سداد الصكوك من خلال نظام الإيداع الخاص بتداول. تحمل هذه الصكوك دخل عمولات خاصة فعلي يمثل معدل العرض بين البنوك السعودية "سايبور" لثلاثة أشهر بالاضافة الى ١٤٠ نقاط أساس، و يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد ٥ سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون متوافقة مع أحكام وشروط الاتفاقية.

١٥ مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	**١،٦٧٠،٤٢٧**	١،٨١١،٣٥٦
أخرى	**٩٠٨،٠٥٨**	٩١٧،٤٥٣
الإجمالي	**٢،٥٧٨،٤٨٥**	٢،٧٢٨،٨٠٩

١٦ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١،٢٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٥: ١،٢٠٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

فيما يلي بياناً بملكية رأس مال البنك:

بآلاف الريالات السعودية	%	٢٠١٦	٢٠١٥
المساهمون السعوديون	٦٨,٩	**٨،٣٠٣،٥٧٢**	٨،٣٠٣،٥٧٢
شركة كريدت اجريكول آند أنفستمنت بنك	٣١,١	**٣،٧٥٠،٠٠٠**	٣،٧٥٠،٠٠٠
الإجمالي	١٠٠	**١٢،٠٥٣،٥٧٢**	١٢،٠٥٣،٥٧٢

١٧ الاحتياطي النظامي والعام

طبقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يتطلب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع.

تم تحويل مبلغ قدره ٨٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١،٠٠٩ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

قام البنك بتخصيص مبلغ ٩٨٣ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام في السنوات السابقة.

١٨ احتياطيات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
٢٠١٦			
الرصيد في بداية السنة	(١،١٦٢،٤٦٨)	٦٧،٦٦٩	(١،٠٩٤،٧٩٩)
صافي التغير في القيمة العادلة	**٢٧٩،٨٧٦**	**١٤،١٥٧**	**٢٩٤،٠٣٣**
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	(١٢،٣٣٥)	(٥٠،٤٨٣)	(٦٢،٨١٨)
صافي الحركة خلال السنة	**٢٦٧،٥٤١**	(٣٦،٣٢٦)	**٢٣١،٢١٥**
الرصيد في نهاية السنة	(٨٩٤،٩٢٧)	**٣١،٣٤٣**	(٨٦٣،٥٨٤)
٢٠١٥			
الرصيد في بداية السنة	٤٩٠،٧٩٧	١٠٢،١٤٧	٥٩٢،٩٤٤
صافي التغير في القيمة العادلة	(٨٣٠،٢٧٠)	(٢٧،٨٧٦)	(٨٥٨،١٤٦)
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	(٨٢٢،٩٩٥)	(٦،٦٠٢)	(٨٢٩،٥٩٧)
صافي الحركة خلال السنة	(١،٦٥٣،٢٦٥)	(٣٤،٤٧٨)	(١،٦٨٧،٧٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	(١،١٦٢،٤٦٨)	٦٧،٦٦٩	(١،٠٩٤،٧٩٩)

تمثل الاحتياطيات الأخرى صافي أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم تحوطات التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع. هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

يمثل المحول لقائمة الدخل الموحدة من احتياطي المتاح للبيع الأرباح والخسائر من استبعاد استثمارات متاحة للبيع قدرها ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧ مليون ريال سعودي).

١٩ التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

توجد ٣٧ دعوى قضائية (٢٠١٥: ٢٣) قائمة ضد البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم يتم تكوين مخصص ذو أهمية حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح أن تنتج أية خسائر جوهرية.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى البنك تعهدات رأسمالية قدرها ١٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء المباني والمعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.
تمثل القبولات تعهدات البنك بسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، قد تتعرض الشركة لمخاطر تساوي المبالغ غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن قيمة الخسارة المحتملة، والتي لا يمكن تحديدها حالياً، يتوقع أن تكون أقل بكثير من مجموع الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات لمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية ويمكن أن ينتهي سريان التعهدات بدون تمويلها.

١٩ التعهدات والالتزامات المحتملة (تابع)

١) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر – ١٢ شهراً	١–٥ سنتين	أكثر من ٥ سنتين	الإجمالي
٢٠١٦					
اعتمادات مستندية	٣،٩٧٢،٢٠٨	٢،٤٢٤،٩٧٤	١،١١٤،٣٠٠	–	٧،٥١١،٤٨٢
خطابات ضمان	١٠،١٠٨،٣٩٠	٢٤،٧١٥،٥٨٢	١٢،٧٠٩،٧٠١	٣٤٠،٥١٣	٤٧،٨٧٤،١٨٦
قبولات	١،٥٦٦،٨٤٨	١،٠٥٠،٣١٢	٧٣،٩٦٢	–	٢،٦٩١،١٢٢
التزامات غير قابلة للقبض بمنح الائتمان	٨٤٧،٤١٢	٢،٠٧٧،٥٩٠	١،١٤٣،٨٣٠	٢٧١،٦٧٠	٤،٣٤٠،٥٠٢
الإجمالي	**١٦،٤٩٤،٨٥٨**	**٣٠،٢٦٨،٤٥٨**	**١٥،٠٤١،٧٩٣**	**٦١٢،١٨٣**	**٦٢،٤١٧،٢٩٢**
٢٠١٥					
اعتمادات مستندية	٣،٣٧٣،١٠٦	٣،٢٩٧،٨٧٨	١،١٨٨،٢٥٦	–	٧،٨٥٩،٢٤٠
خطابات ضمان	١١،٥٤٨،٩٨٨	٢١،٨٧٠،٣٧٨	٢١،٩٧٥،٣١٦	٢٦٩،٤٥٧	٥٥،٦٦٤،١٣٩
قبولات	١٤٤،٧٤٧	٢،٤٩٩،١٩٩	٢٩٦،٠٧١	–	٢،٩٤٠،٠١٧
التزامات غير قابلة للقبض بمنح الائتمان	٤٠٠،٠٣٠	٥٤٤،٧٢٨	٣،٧١٢،١٦٥	٤١٨،٩٢١	٥،٠٧٥،٨٤٤
الإجمالي	١٥،٤٦٦،٨٧١	٢٨،٢١٢،١٨٣	٢٧،١٧١،٨٠٨	٦٨٨،٣٧٨	٧١،٥٣٩،٢٤٠

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات غير المؤكدة والتي يمكن أن تلغى من قبل البنك في أي وقت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٢٧،٨٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٢٣،٥٨١ مليون ريال سعودي).

٢) فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
حكومية وشبه حكومية	**٩٤،٣٢١**	٥٩،٠٠١
شركات	**٥٥،١٤٩،٩٤١**	٦٢،١٧٧،٤٤٨
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٧،٠٣٠،٢٥٧**	٩،٠٦٤،٧٦٩
أخرى	**١٤٢،٧٧٣**	٢٣٨،٠٢١
الإجمالي	**٦٢،٤١٧،٢٩٢**	٧١،٥٣٩،٢٣٩

د) التزامات الإيجارات التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الايجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها البنك كمستأجر:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
أقل من سنة واحدة	**٢١،٢٠١**	٢١،٨٥٦
١ سنوات إلى ٥ سنوات	**١١٩،٨٨٩**	٦٨،٢٢٦
أكثر من ٥ سنوات	**٢٣٥،٨٠٣**	١٤٨،٥٤٩
الإجمالي	**٣٧٦،٨٩٣**	٢٣٨،٦٣١

٢٠ دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل العمولات الخاصة		
استثمارات		
– متاحة للبيع	**٢١٦،٩٦٢**	١٦٤،٩٧٩
– مقتناة حتى الاستحقاق	**٣،٨٩٦**	٢،٨٥٣
– استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**٣٦٦،٠١٤**	٣٠٣،٣٢٢
	٥٨٦،٨٧٢	٤٧١،١٥٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٣٠١،٠٧٧**	٤٥،٦٨٢
قروض وسلف	**٥،٠٨٢،٦٧٣**	٤،٣٥٨،٥٣٧
الإجمالي	**٥،٩٧٠،٦٢٢**	٤،٨٧٥،٣٧٣
مصاريف العمولات الخاصة		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٣٤،٧٠٣**	٨،٠٥٠
ودائع العملاء	**١،٤٧٥،١٤٦**	٦٤٩،٣٨٣
قروض لأجل وسندات دين	**٢٠٤،٥٨٦**	١٦٢،٦٦١
الإجمالي	**١،٧١٤،٤٣٥**	٨٢٠،٠٩٤

٢١ دخل الأتعاب و العمولات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل الأتعاب والعمولات		
– تداول الأسهم والوساطة وإدارة الصناديق وتمويل شركات	**٢٧٨،٣٠٠**	٣١٢،٣٣٦
– تمويل تجاري	**٤٧١،٦٨٧**	٥٠٥،٢٤٨
– تمويل مشاريع واستشارات وقروض شركات	**٤٤٦،١٥١**	٣٦٥،٦٧٨
– منتجات بطاقات	**٢٦٨،١٤٠**	٢٠٩،٦١٥
– خدمات بنكية أخرى	**١٥٩،٢٩٥**	١٣٦،١٠٨
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**١،٦٢٣،٥٧٣**	١،٥٢٨،٩٨٥
مصاريف الأتعاب والعمولات		
– تداول الأسهم والوساطة	**٣٩،٣٠٠**	٤٠،٣٣٢
– منتجات بطاقات	**٢١٢،٨٧٠**	١٤٩،٠١٦
– خدمات بنكية أخرى	**٧،٤١٣**	١٢،١١٦
إجمالي الأتعاب والعمولات	**٢٥٩،٥٨٣**	٢٠١،٤٦٤
دخل الأتعاب والعمولات، **صافي**	**١،٣٦٣،٩٩٠**	١،٣٢٧،٥٢١

٢٢ دخل المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
استثمارات – مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (لأغراض المتاجرة)، صافي	**٦،٩١٦**	٣٤،٦٥٦
مشتقات، صافي	**١٩٣،٤٧٨**	٣٤١،٦٨٣
الإجمالي	**٢٠٠،٣٩٤**	٣٧٦،٣٣٩

٢٣ دخل توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
الاستثمارات المتاحة للبيع – أسهم	**١٦،٠٢٤**	١٦،٩١٣

٢٤ مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
متاحة للبيع – مكاسب محققة	**٥٠،٤٨٣**	٦،٦٠٢

٢٥ دخل العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات	**١٥٩**	١٦٤
عكس مخصص الموجودات الأخرى	**١٣،٨٧١**	–
المبالغ المستردة من القروض المعدومة	**٩٢،٧١٤**	٨٢،٤٧٦
أخرى	**١٠،٠٣٠**	٢١،٧٣٢
الإجمالي	**١١٦،٧٧٤**	١٠٤،٣٧٢

٢٦ مصاريف العمليات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	**٨٨**	١١١
مخصص الموجودات الأخرى	**–**	٢٣،٣١٤
أخرى	**١١،١٨٢**	٨،٠٣٦
الإجمالي	**١١،٢٧٠**	٣١،٤٦١

٢٧ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥ على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي دخل السنة على ١،٢٠٥ مليون سهم بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من ٣،١ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء سهم).

٢٨ إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة وضريبة الدخل

أوصى مجلس الإدارة بإجمالي توزيعات أرباح نهائية للسنة بلغت ٦٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٢٨ مليون ريال سعودي)، ما يمثل ٠،٥٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٥: ٠،٥٥ ريال سعودي) بالصافي للسنة. وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بالإضافة إلى المؤسسات الرقابية. وقد أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ إجمالي قدره ٧٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٦٥ مليون ريال سعودي)، ما يمثل ٠،٥٥ ريال سعودي (٢٠١٥: ٠،٥٠ ريال سعودي) بالصافي للسهم. بلغ مجموع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين ٩٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٦٠ مليون ريال سعودي) وبلغ مجموع توزيعات أرباح للمساهمين غير السعوديين ٤٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤٣٣ مليون ريال سعودي).

إجمالي توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
توزيعات أرباح مرحلية	**٧٣١،٢٩٥**	٦٦٥،١٩٧
توزيعات أرباح إجمالية نهائية مقترحة	**٦٤٧،٩٩٥**	٧٢٧،٧٥٤
الإجمالي	**١،٣٧٩،٢٩٠**	١،٣٩٢،٩٥١

٢٨ إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة وضريبة الدخل (تابع)

فيما يلي الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على التوالي :

١) الزكاة

بلغت الزكاة على المساهمين السعوديين للسنة نحو ٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨٨ مليون ريال سعودي) و سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح.
قام البنك بدفع الزكاة وضريبة الدخل و تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لدى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى عام ٢٠١٥ (بما فيها العام ٢٠١٥). وقد حصل البنك على ربوط الزكاة للسنوات حتى عام ٢٠٠٩ شاملة مطالب إضافية، يقدر مجموعها بنحو ١٥٦ مليون ريال حتى ٢٠٠٩. يشمل هذا التعرض الإضافي ١٥٦ مليون ريال بناءاً على استثناء الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. ويقوم البنك حالياً الاعتراض على أساس هذه المطلوبات الإضافية أمام اللجنة الاستئنافية العليا، حيث أن إدارة انك واثقة بأن نتيجة هذا الإعتراض ستكون ايجابية، وعليه، لم تقم بوضع مخصصات لهذا الشأن.

لم يتم الانتهاء من ربوط الزكاة للأعوام من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥ من قبل الهيئة، ولكن إذا تم استثناء الاستثمارات طويلة الأجل و اضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي، تماشيا مع الربوط النهائية الصادرة من الهيئة عن السنوات المذكورة أعلاه، سوف يؤدي ذلك إلى تعرض زكاة إضافي ذو تأثير جوهري، حيث ما يزال هذا الأمر يمثل مشكلة واسعة على مستوى القطاع المصرفي، وقد يؤثر الإفصاح عنها على مركز البنك في هذا الشأن.

٢) ضريبة الدخل
بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي شركة كريدي اجريكول-كورپرت اند انفستمنت بنك ٢١٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ٢٥٨ مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصته في توزيعات الأرباح.

٢٩ نقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)	**١١،٧٩٨،١٥٨**	١،٠٢٨،٧٦٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	**١٢،٨٧٦،٦٣٢**	١٥،٦٣٨،٧١٧
الإجمالي	**٢٤،٦٧٤،٧٩٠**	**١٦،٦٦٧،٤٨٥**

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء، ١٢،٤٦٢،٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٧٥،٠٠٠ ريال سعودي)

٣٠ تعويضات الموظفين

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦				
فئات الموظفين	**عدد الموظفين**	**التعويض الثابت**	**التعويض المتغير**	**إجمالي التعويضات**	**أشكال الدفع**
كبار المدراء التنفيذيين	**٢٠**	**٤٠،٣٥٤**	**٥٨،٤٧٨**	**٩٨،٨٣٢**	نقدي
موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر	**٣٨٥**	**٢١٣،٢١٠**	**٨٧،٤٩٤**	**٣٠٠،٧٠٤**	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	**٣٨٩**	**١٣٠،٨٤٢**	**٣٦،٩٥٣**	**١٦٧،٧٩٥**	نقدي
موظفون آخرون	**٢،٤٣٩**	**٤٦٢،٧٨٨**	**٦١،٤٨٧**	**٥٢٤،٢٧٥**	نقدي
الإجمالي	**٣،٢٣٣**	**٨٤٧،١٩٤**	**٢٤٤،٤١٢**	**١،٠٩١،٦٠٦**	

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥				
فئات الموظفين	عدد الموظفين	التعويض الثابت	التعويض المتغير	إجمالي التعويضات	أشكال الدفع
كبار المدراء التنفيذيين	٢٢	٤٩،٤٦٦	٦١،٩٥٦	١١١،٤٢٢	نقدي
موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر	٣٢٠	٢١٣،٥١٢	٨٨،٢٦٧	٣٠١،٧٧٩	نقدي
موظفون يقومون بمهام رقابية	٣٣٥	١٢٨،٢٧٩	٣٣،٧٩٣	١٦٢،٠٧٢	نقدي
موظفون آخرون	٢،٥٣٠	٥٢٢،٨٠٥	٨٢،٥٣١	٦٠٥،٣٣٦	نقدي
الإجمالي	٣،٢٠٧	٩١٤،٠٦٢	٢٦٦،٥٤٧	١،١٨٠،٦٠٩	

٣٠ قواعد تعويضات الموظفين(تابع)

كبار المديرين التنفيذيين:

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحية لإعداد الاستراتيجيات والقيام بتوجيه ومراقبة نشاطات البنك بما في ذلك العضو المنتدب.

موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات، والأفراد، والخزينة، وخدمات البنك الاستثمارية والوساطة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابةً عن البنك. ويشمل ذلك أولئك الذين يقومون بتقييم وتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان والملائمة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، وأعمال معاملات الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

موظفون يقومون بمهام رقابية:

ويقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة (إدارة المخاطر، الالتزام، الحوكمة، القانونية، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون:

ويشمل ذلك كافة موظفي البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

حوكمة التعويضات

إن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي، ومن خلال لجنة التعيينات والتعويضات مسؤول عن التصميم العام والإشراف على نظام إدارة التعويضات والأداء.

لجنة التعيينات والتعويضات: الاختصاصات

أ) الإشراف على تصميم وعمل نظام التعويضات نيابة عن مجلس الإدارة.
ب) إعداد سياسة التعويضات وعرضها على المجلس للموافقة عليها.
ت) مراجعة دورية لسياسة التعويضات، بشكل فردي أو بموجب توصية من قبل مجلس الإدارة، وتقديم توصيات إلى المجلس لتعديل / تحديث السياسات.
ث) تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة التعويضات لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
ج) تقييم القواعد التي تدفع بموجبها تعويضات في مقابل إيرادات مستقبلية محتملة والتي توقيت واحتمال حدوثها غير مؤكدة.
ح) تقديم توصيات إلى المجلس على مستوى وتكوين مكافأة كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك. يشمل كبار المسؤولين التنفيذيين لهذا الغرض جميع المسؤولين التنفيذيين الذين لا يخضع تعيينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
خ) تحديد حجم المكافآت على أساس الأرباح المعدلة حسب المخاطر للبنك عن دفع مكافأة الأداء.
د) استعراض امتثال سياسة التعويضات مع القواعد ومبادئ ومعايير البنك السعودي الفرنسي.
ذ) أداء أي مهام أخرى ذات علاقة، للامتثال للمتطلبات التنظيمية.
ر) النظر في مدى ملاءمة المرشحين لعضوية المجلس وفقا لعقد التأسيس والسياسات والمعايير المعتمدة.
ز) إجراء مراجعة سنوية لمتطلبات المهارات والمؤهلات المناسبة لعضوية المجلس.
س) التوصية بمعايير تكوين المجلس ولجانه، بما في ذلك عدد أعضاء المجلس، واستقلالية أعضائه.
ش) إجراء تقييم سنوي لحالة كل مرشح مستقل للانتخابات المقترحة في اجتماع الجمعية العامة والإبلاغ عن نتائج هذا التقييم إلى المجلس.
ص) التأكد والتأكيد، حسب الاقتضاء، من امتثال المجلس ولجانه لجميع المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك التكوين.
ض) مساعدة المجلس في مراجعة مدى كفاية ونجاح عملية التخطيط والإشراف على تنفيذها.
ط) مراجعة الأداء وتقديم توصيات الى المجلس بشأن تعويضات الإدارة العليا في البنك السعودي الفرنسي.

ظ) استعراض وتقييم مدى كفاية هذا الميثاق كل ثلاث سنوات، وتقديم هذا الميثاق، وأية تعديلات على المجلس للموافقة عليها.

ع) إجراء التقييم الذاتي لتقييم مساهمة اللجنة وفعاليتها في الوفاء بواجباتها وتقديمها إلى المجلس كل ثلاث سنوات.

السمات الأساسية لسياسة التعويضات في البنك السعودي الفرنسي

بصفته أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية، التي تعتبر الدولة الوحيدة في منطقة الشرق الأوسط العضو في مجموعة العشرين، تعمل إدارة البنك السعودي الفرنسي بشكل وثيق مع مجلس الإدارة، ولديها ثقافة متأصلة وسجل حافل من الحكمة في تشغيل سياسة التعويضات في فترات الازدهار والأزمات المالية. يتبع البنك السعودي الفرنسي قواعد تعويضات صارمة. وقد تم وضع نظم التعويضات الخاص بالبنك السعودي الفرنسي من أجل تعزيز مبدأ الجدارة ومراقبة الإفراط في المجازفة والتأكد من فعالية إدارة المخاطر. تتماشى السياسة التي تم تعديلها مؤخراً من قبل لجنة التعيينات والتعويضات والتي تم اعتمادها من مجلس الإدارة مع نظام الحوكمة المتعلق بالتعويضات وذلك طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهات مجلس الاستقرار المالي. وقد تم إعداد هذه السياسة لمواجهة التحديات مثل استقطاب الكفاءات من الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك اعترافاً بأن:

أ) نجاح البنك يعتمد بشكل كبير على الكفاءات وجهود الموظفين المهرة المؤهلة.
ب) المنافسة على استقطاب الموظفين المؤهلين في مجال الخدمات المالية في المملكة ودول الخليج العربي تعتبر هائلة.

٣٠ قواعد تعويضات الموظفين (تابع)

وطبقاً للممارسات المتبعة في مجال الصناعة البنكية السعودية، يقوم البنك بمنح تعويضات ثابتة ومتغيرة. تحدد التعويضات الثابتة على أساس حجم الوظيفة والمسؤولية والتوريد والقيمة النسبية للوظيفة في السوق، بينما تحدد التعويضات المتغيرة على أساس الأداء وبالتالي يتوقف مبلغ التعويض على تحقيق الأهداف المتفق عليها مسبقاً.

تشتمل حزمة التعويضات الثابتة على الراتب الأساسي والبدلات والمزايا العينية. وطبقاً للعرف المتبع في المملكة العربية السعودية، تحدد التعويضات الثابتة على أساس الراتب الأساسي الذي يتم مقارنته بانتظام مع الرواتب السائدة في السوق وذلك لضمان المنافسة.

وطبقاً للممارسات المتبعة في مجال الصناعة البنكية السعودية، يدفع البنك مكافأة أداء والتي تعتبر تعويضات متغيرة. وكنوع من التحفيز، تحدد المكافآت من قبل الإدارة ولجنة التعيينات والتعويضات بالتعاون مع رئيس قسم المخاطر، والمدير المالي، ومدير الموارد البشرية وذلك على أساس الأداء السنوي أو صافي الدخل المعدل بكافة المخاطر القابلة للتحديد.

يهدف البنك السعودي الفرنسي، كجزء من فلسفته لمكافئة الأداء، إلى إيجاد مزيج مثالي من المزايا للموظفين والتي تعتبر منافسة بشدة وتمكنه من الاحتفاظ بهم وتحفيزهم ومشاركتهم. وقد كان الميدان دائما عاملا هاما في استراتيجية مكافأتنا. صمم البنك السعودي الفرنسي هيكل التعويضات بتعقل. ويعتبر تأجيل الدفع المتغير، على سبيل المثال، عادة طريقة سليمة لتشجيع الالتزام طويل الأجل. لكن القيام بذلك عندما يكون معظم البنوك، سواء في البلد وفي المنطقة، لا تزال تدفع لمرة واحدة نقداً، يتطلب شيئا من الحذر.

يتم توزيع المكافآت على المجموعات والأقسام بحسب الأهداف المحققة المذكورة في مؤشر الأداء الأساسي، بينما يتم توزيع المكافآت للموظفين حسب أدائهم الذي يتم مراجعته من قبل المشرفين المعنيين وذلك في حالة تحقيق الأهداف المذكورة في مؤشر الأداء الأساسي.

٣١ القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات البنك التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة البنك بصفته كمتخذ القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم الموافقة على المعاملات بين القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة طبقاً للشروط المتفق عليها ويتم التقرير بشأنها وفقاً لسياسة البنك الداخلية المتعلقة بأسعار التحويل. تتماشى هذه الشروط مع الأحكام والشروط التجارة السائدة. يتم قياس الدخل من تقرير الأطراف الخارجية إلى المجلس بطريقة متسقة مع ما ورد في قائمة الدخل الموحدة.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

أ) **وفيما يلي القطاعات المدرجة في تقارير البنك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨:**

قطاع الأفراد – يشمل حسابات العملاء تحت الطلب وحسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة، والسحوبات على المكشوف، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، والتعامل ببعض العملات الأجنبية وتأجير السيارات.

قطاع الشركات – يشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة ، والودائع، والسحوبات على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة – يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة التجارية، والاستثمارات في الأوراق المالية، وأسواق المال، وعمليات التمويل البنكي، والمنتجات المشتقة.

قطاع الوساطة والاستثمار – ويقوم بإدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، وإدارة، وترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، و خدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية، والتأمين.

نورد أدناه المعلومات الخاصة بكل قطاع. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع المدرجة في تقارير الإدارة الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل صانع القرار الرئيسي. وتستخدم أرباح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة متعلقة بشركات أخرى تعمل ضمن هذه الصناعات.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والحصة في أرباح / (خسائر) الشركات الزميلة، وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣١ القطاعات التشغيلية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠١٦					
مجموع الموجودات	١٦،٥٠٠،٤٦٨	١١٦،٥٠٤،٦٨٥	٦٩،٣٤٦،٤٨٥	١،٠٧٧،٠٧١	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩
استثمار في شركات زميلة	–	–	١١٣،٢٢٠	–	١١٣،٢٢٠
مجموع المطلوبات	٨٢،٨٧٥،٣٣١	٧٢،٦٣٧،٧١٣	١٧،٢٧٢،٠٠٠	٩٤٤،٦٦٢	١٧٣،٧٢٩،٧٠٦
إجمالي دخل العمليات	١،٤٩١،٠٦٤	٣،١٠٢،٨٥٤	١،٥٣٠،٧٣٤	٢٧٥،٠٦٢	٦،٣٩٩،٧١٤
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	–	–	٦،٧٩٠	–	٦،٧٩٠
إجمالي مصاريف العمليات	١،١٨٩،٣٠٦	١،٢٨٦،٦٤٥	٢٤٦،٣٠٧	١٧٤،٠١٢	٢،٨٩٦،٢٧٠
صافي دخل السنة	٣٠١،٧٥٨	١،٨١٦،٢٠٩	١،٢٩١،٢١٧	١٠١،٠٥٠	٣،٥١٠،٢٣٤
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١،١٧٥،٥٨٧	٢،١٦٠،٩٨٥	٨٨٣،٣١٧	٣٦،٢٩٨	٤،٢٥٦،١٨٧
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٧٣،٢٥١	٩٣٧،٧٣٤	١٤،٢٤٢	٢٣٨،٧٦٣	١،٣٦٣،٩٩٠
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي	٥٢،٢٣٢	١،٣٩٠	٣٤٢،٢٤٠	–	٣٩٥،٨٦٢
دخل المتاجرة، صافي	–	–	٢٠٠،٣٩٤	–	٢٠٠،٣٩٤
ايرادات بين القطاعات	٨١٧،٧٤٢	٧٢،٤٤٧	(٨٩٠،١٨٩)	–	–
مخصص التعثر لخسائر الائتمان، صافي	٧٩،٥١٤	٦٨٨،٨٦٠	–	–	٧٦٨،٣٧٤
استهلاك وإطفاء	٧٧،٧٤٧	٣٧،٤٩٩	١٦،٧٠٩	٥،٧٥١	١٣٧،٧٠٦
٢٠١٥					
مجموع الموجودات	١٥،٩٧٧،٧٩٢	١١٠،٤٦٥،٥٩٩	٥٥،٦٩٣،٧٨٦	١،٥٨٧،١٠٤	١٨٣،٧٢٤،٢٨١
استثمار في شركات زميلة	–	–	١٠٦،٤٣٠	–	١٠٦،٤٣٠
مجموع المطلوبات	٧٧،٤٥٤،٥٢٩	٦٥،٠٥٩،٢٥٩	١٢،٢٩٦،٥٣٥	١،٤٣٠،١٥٧	١٥٦،٢٤٠،٤٨٠
إجمالي دخل العمليات	١،٥٠٦،١٨٢	٣،٠٥٨،٤٧٠	١،٤٠٥،٩٨٨	٣٢٠،٨٥٨	٦،٢٩١،٤٩٨
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	–	–	٧،٣٦١	–	٧،٣٦١
إجمالي مصاريف العمليات	١،٠٨٧،٥٦٨	٧٢٠،٠٤٤	٢٥١،٠٧٥	٢٠٣،٧٢٨	٢،٢٦٢،٤١٥
صافي دخل السنة	٤١٨،٦١٤	٢،٣٣٨،٤٢٦	١،١٦٢،٢٧٤	١١٧،١٣٠	٤،٠٣٦،٤٤٤
النتائج					
صافي دخل العمولات الخاصة	١،١٩٩،٣٣٩	٢،١٧٠،٢٩٤	٦٣٨،٣٥٩	٤٧،٢٨٧	٤،٠٥٥،٢٧٩
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١٧١،٥٣٦	٨٨٦،٨٥٧	(٤،٤٤٣)	٢٧٣،٥٧١	١،٣٢٧،٥٢١
دخل تحويل عملات اجنبية، صافي	٥٣،٣٧٧	–	٣٥١،٠٩٥	–	٤٠٤،٤٧٢
دخل المتاجرة، صافي	–	–	٣٧٦،٣٣٩	–	٣٧٦،٣٣٩
الايرادات بين القطاعات	٨٦٧،٠٠٠	٣٣٤،٥٢٠	(١،٢٠١،٥٢٠)	–	–
مخصص التعثر لخسائر الائتمان، صافي	٣٧،٢٧٥	١٤٣،٦٢٦	–	–	١٨٠،٩٠١
استهلاك وإطفاء	٨٠،٥٥٨	٢٧،٥٦٣	١٤،١٢٢	٩،١٣٥	١٣١،٣٧٨

٣١ القطاعات التشغيلية (تابع)

ب) فيما يلي مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بحسب القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
٢٠١٦					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	**١٥،٣٢٢،٠٠٩**	**١١٦،٣٦٠،١٥٣**	**٦٥،٧١٢،٣١٦**	**١،٠٠٢،٥٨٦**	**١٩٨،٣٩٧،٠٦٤**
التعهدات والالتزامات المحتملة	**١٦٨،٩٦٠**	**٣٤،١٣٢،٦٩٦**	**–**	**–**	**٣٤،٣٠١،٦٥٦**
المشتقات	**–**	**–**	**٤،٠٤٩،٣٧٧**	**–**	**٤،٠٤٩،٣٧٧**
٢٠١٥					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٤،٦٨٠،٥٧٤	١١٠،٤٣٧،٦٥٢	٥٠،٧٢٨،٠٧٩	١،٥٠٥،٩٨٣	١٧٧،٣٥٢،٢٨٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	١٨٣،٠٠١	٣٨،١٢٧،٠٤٤	–	–	٣٨،٣١٠،٠٤٥
المشتقات	–	–	٦٠،٠٣٧،٠٤٨	–	٦٠،٠٣٧،٠٤٨

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما عدا النقد، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني لقيمة التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات، الذي تم احتسابه وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣٢ مخاطرالائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

يسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها للتعرض للائتمان، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملائة هذه الأطراف. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة للبنك من أجل تحديد ووضع قيود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالقيود.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والمتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها، ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعة بشأن محفظة الإقراض الخاص به.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السّمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثر مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى . تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر في حالة وجود مؤشرات هامة تدل على انخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات ذات العلاقة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات المقتناة خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في منتجات السوق وأفضل الممارسات.

يقوم البنك، بصورة مستمرة، بتطوير أنظمته وموارده للتمكن من ادارة مخاطره بطريقة متحفظة، وشاملة، وفعّالة. ويتم منح الائتمان وفقاً للنهج المتبع من لجنة الائتمان. وهناك عدة لجان للائتمان مع تفويض سلطة الموافقة على الائتمان مع اللجنة العليا وهي اللجنة التنفيذية للمجلس. تفويض لجان القروض يتم من خلال مقياس مخاطر يعتمد على الكم المطلوب من التسهيلات الائتمانية، وحدود مخاطر الائتمان. إجراءات الفحص النافي للجهالة لمنح الائتمان تحكمها الموجهات في السياسة الائتمانية المعتمدة بواسطة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تدار إدارة مخاطر الائتمان من قبل رئيس قسم المخاطر وتعمل بطريقة مستقلة عن مجالات العمل وتضطلع بمسؤولية توفير الرأي حول مخاطر طلبات الائتمان المقدمة من القطاعات إلى لجان الائتمان كجزء من الفحص النافي للجهالة لمنح الائتمان والمراقبة المستمرة للمحفظة الائتمانية.

توضح سياسة الائتمان معايير اكتتاب الائتمان من خلال معايير قبول المخاطر لقطاعات مختلفة من الأعمال المصرفية للبنك. معايير قبول المخاطر تعتمدها لجنة مخاطر المجلس. وتتوافق المعايير بدورها مع بيان المخاطر المعتمد من البنك، لأجل تجنب التركزات الائتمانية القطاعية وتحقيق تنويع محفظة القروض. وتوضح السياسة الائتمانية القطاع الاقتصادي للقطاعات. يتم مراجعة ومراقبة التعرض على فترات منتظمة.

يتم إجراء تقييم مخاطر الائتمان من خلال نظام تصنيف مخاطر داخلي. هناك ٧ درجات استثمارية و ٦ درجات غير استثمارية وثلاث افتراضيات لنظام تقييم مخاطر الائتمان للشركات. جميع تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة السنوية ويتم تحديث تصنيفات المخاطر الإئتمانية على فترات سنوية. تصنيفات مخاطر الائتمان النهائية هي المصممة لمقترض وهو المعتمد من لجنة الائتمان المفوضة. هناك منهجيات تصنيف مختلفة للقطاعات المختلفة للأعمال المصرفية. يراقب البنك عن كثب آلية مراجعة جودة الائتمان والدرجات والتقارير الدورية التي تقدم إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

يولي البنك أهمية كبيرة لمقدرة الملتزمين لخدمة الدين من أنشطتهم الأساسية المنتجة للتدفقات النقدية. لا يكون الضمان قطعاً مبرراً رئيسياً لمنح الائتمان بينما يتم الضمانات يتم اعتبارها وسيلة ثانوية للسداد للضعف الملحوظ في نوعية الائتمان. يتم تقييم الضمانات المقبولة على فترات دورية ومراجعتها للتسويق وإنفاذ الأنظمة.

يقوم البنك بمراجعة محفظة القروض لتقييم أحكام محددة للائتمانات المنخفضة بصورة ربع سنوية. النواحي الكمية للأحكام المحددة تم إعدادها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والقيمة التقديرية القابلة للاسترداد.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الاستثمارات والقروض والسلف في الايضاحين رقم (٦) و (٧)، على التوالي. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (١١)، والمعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩).

التركزات الجغرافية

أ) التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٦						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	٨٧٩،١٨١	٢،٧٣٧	٣٠،٠٧٧	١٩،١٤٩	–	٩٣١،١٤٤
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٩،٤١٢،٩٦٤	–	–	–	–	١٩،٤١٢،٩٦٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	١٤٧،٠٢٤	١٥٠،٢٥٢	٧٧٩،٤٩٨	٤٣،٧٥٦	١،١٢٠،٥٣٠
إيداعات سوق المال	١٦،٩٠١،٤٦٢	٤،٣٩٥،٢٢٨	٢،٩٢١،٤١٢	–	–	٢٤،٢١٨،١٠٢
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٥٠،٦٩٦	١٢٦،٨٦٠	–	–	–	١٧٧،٥٥٦
متاحة للبيع	٥،٨٩٨،٣٢٢	١،٢٦٠،٧٠٣	٤١٧،٦١٢		–	٧،٥٧٦،٦٣٧
مقتناة حتى الاستحقاق	٧٥،٨٢١	–	–	–	–	٧٥،٨٢١
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	١٦،٢٤٤،٣٦٥	–	–	–	–	١٦،٢٤٤،٣٦٥
الاستثمار في شركات زميلة	٧١،٠٢٥	٤٢،١٩٥	–	–	–	١١٣،٢٢٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٤٢٩،٥٨٣	٢٤٦،٧٤٧	٧٧٣،٦٠٩	–	–	١،٤٤٩،٩٣٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	٧٨٦	–	–	٧٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	٤٠،٢٠٧	٢٢،٢٤٨	٢٢٨،٥١٥	–	–	٢٩٠،٩٧٠
قروض وسلف، صافي						
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١١٦،٣٨٧،٠٨٠	٦٠١،٠٨٢	٥٥٥،٧٧٥	–	٥٤٤،٦١٧	١١٨،٠٨٨،٥٥٤
بطاقات الائتمان	٤٩٢،٢٩٣	٢٠	–	–	١٦٤	٤٩٢،٤٧٧
قروض استهلاكية	١٠،٨٧٦،٨٣٨	–	–	–	–	١٠،٨٧٦،٨٣٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٧١٥،٥١٥	١،١٤١	–	–	–	٧١٦،٦٥٦
موجودات أخرى	١،٥٣٥،٩٨٦	١١،٧٣٨	٦٧،٤٢٥	٢٧،٠٠١	–	١،٦٤٢،١٥٠
مجموع الموجودات	١٩٠،٠١١،٣٣٨	٦،٨٥٧،٧٢٣	٥،١٤٥،٤٦٣	٨٢٥،٦٤٨	٥٨٨،٥٣٧	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩

٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٦						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	١٧٨،٧٩٢	٥٠،٧٦٠	٢٨،٩٧٨	٢،٩٦٦	٢٦١،٤٩٦
ودائع أسواق المال	١،٠٦٢،٧٠٦	٢،٩٦٤،٣٣٠	–	–	–	٤،٠٢٧،٠٣٦
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٨٨،٣٧٨،٣٢٣	٥٦،٠٨٨	٨،٨٧٩	–	٨٢،٥٨٢	٨٨،٥٢٥،٨٧٢
لأجل	٦٣،٦٤٢،٥٤٠	٢،٠٢٩،٢١٣	٨٩	–	٥٦٦	٦٥،٦٧٢،٤٠٨
الإدخار	٦١٨،٨٦٨	١٥	–	–	–	٦١٨،٨٨٣
أخرى	٣،٦٣٠،٣٢٨	٢٢٠	١،٣٦١	–	٩،٤٠٠	٣،٦٤١،٣٠٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٤٤٥،٥٧٥	١٢٦،١٥٦	٦٢٤،٧٦٥	١٩٠	–	١،١٩٦،٦٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	٤،٧١٩	–	–	٤،٧١٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	٣٩،٤٠٧	٦١،١١٠	٣٧٦،١٨٣	–	–	٤٧٦،٧٠٠
سندات دين وصكوك	٣،٩٠٥،١٦٣	–	٢،٨٢٠،٩٤٩	–	–	٦،٧٢٦،١١٢
مطلوبات أخرى	٢،٥٧٨،٤٨٥	–	–	–	–	٢،٥٧٨،٤٨٥
الإجمالي	١٦٤،٣٠١،٣٩٥	٥،٤١٥،٩٢٤	٣،٨٨٧،٧٠٥	٢٩،١٦٨	٩٥،٥١٤	١٧٣،٧٢٩،٧٠٦
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٧،١٨٨،٦١٦	٢٣١،٤٦٣	٢١،٩١٣	١١،٧٦٥	٥٧،٧٢٥	٧،٥١١،٤٨٢
خطابات ضمان	٤١،١٤١،٠٦٣	١،١٤٢،٨٩٢	٤،٢٤٧،٨٦٧	٤٢٨،٨٤١	٩١٣،٥٢٣	٤٧،٨٧٤،١٨٦
قبولات	٢،٦١٤،٣٣٩	٣٧،٦٦٢	٦٢٦	–	٣٨،٤٩٥	٢،٦٩١،١٢٢
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	٤،٢٦١،٠٠٢	–	٧٩،٥٠٠	–	–	٤،٣٤٠،٥٠٢
أخرى	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	٥٥،٢٠٥،٠٢٠	١،٤١٢،٠١٧	٤،٣٤٩،٩٠٦	٤٤٠،٦٠٦	١،٠٠٩،٧٤٣	٦٢،٤١٧،٢٩٢
الحد الأقصى للتعرض الائتماني (مدرج بقيم الائتمان المعادلة)						
المشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١،٢٧٢،٣٨٢	٦٢٣،٣١٢	١،١٩٣،٦١٥	٣٦٧،٠٥٤	٢،٦٦٨	٣،٤٥٩،٠٣١
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	٢،١٠٦	–	–	٢،١٠٦
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	٦٧،٧٣٢	٥١،٧٣٠	٣٥٦،١٢٦	١١٢،٦٥٢	–	٥٨٨،٢٤٠
الإجمالي	١،٣٤٠،١١٤	٦٧٥،٠٤٢	١،٥٥١،٨٤٧	٤٧٩،٧٠٦	٢،٦٦٨	٤،٠٤٩،٣٧٧
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٣،٠١٩،٤١١	٤٦،٢٩٣	٤،٣٠٥	٢،٤٣١	١١،٥٤٥	٣،٠٨٣،٩٨٥
خطابات ضمان	٢٣،٨٣٠،٠٢٥	٨٠٩،٤٤٤	٢،٠٨٤،٠٧٥	١٩٤،٢٥٤	٣٦٢،٧٠٠	٢٧،٢٨٠،٤٩٨
قبولات	٢،٦١٤،٣٣٩	٥،٧٥١	٦٢٦	–	٧٠،٤٠٥	٢،٦٩١،١٢١
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	١،٢٣٠،١٥٢	–	١٥،٩٠٠	–	–	١،٢٤٦،٠٥٢
	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	٣٠،٦٩٣،٩٢٧	٨٦١،٤٨٨	٢،١٠٤،٩٠٦	١٩٦،٦٨٥	٤٤٤،٦٥٠	٣٤،٣٠١،٦٥٦

٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٥						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	٩٧٦،٩٢٨	٢،١٣٠	٢٣،٩٣٨	٢١،١٢٢	–	١،٠٢٤،١١٨
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٨،٧٤٤،١٦٦	–	–	–	–	٨،٧٤٤،١٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	٨٦١،٣٢٥	٣٩٩،٤٠٥	٢،٧٣٣،٥٣٣	١١،٧٨٩	٤،٠٠٦،٠٥٢
إيداعات سوق المال	٦،٢٨٥،٣٩٤	٤،٧٦٥،٥٨٢	٢٠٥،٧٨٩	٧٥٠،٦٤٣	٣٠٠،٢٥٧	١٢،٣٠٧،٦٦٥
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٣٧،٣٧٩	١٤٣،٤١٧	٢٩،٨٢٩	–	–	٢١٠،٦٢٥
متاحة للبيع	٥،٦٦٠،٢٩٩	١،٤٤٤،٦٣٦	٣٧٧،٥٠١		–	٧،٤٨٢،٤٣٦
مقتناة حتى الاستحقاق	٨٦،٦٠٧	–	–	–	–	٨٦،٦٠٧
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٢٠،٦٣٨،٨٥٠	–	–	–	–	٢٠،٦٣٨،٨٥٠
الاستثمارات في شركات زميلة	٦٤،٢٣٥	٤٢،١٩٥	–	–	–	١٠٦،٤٣٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	٦٤٥،٤٢٦	٩٣،٥٩٩	٢،١٠٥،٨٠٩	٤٦٨	–	٢،٨٤٥،٣٠٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	٦،٨٥٣	–	–	٦،٨٥٣
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	٦٤،٨٩٨	٤،٧٤١	٢٢٥،٨٣٦	–	–	٢٩٥،٤٧٥
قروض وسلف، صافي						
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	١١١،٩٧١،٠٥٠	٦٢٩،٢٠٦	٥١٤،٥٨٣	–	٤١٣،٢٤٧	١١٣،٥٢٨،٠٨٦
بطاقات الائتمان	٥٣٥،٣٩٣	–	–	–	–	٥٣٥،٣٩٣
قروض استهلاكية	٩،٧٠٥،٩٧٨	–	–	–	–	٩،٧٠٥،٩٧٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٦٨٩،٥٢١	١،٦٠٨	–	–	–	٦٩١،١٢٩
موجودات أخرى	١،٤٠٤،٦٦٢	–	٥٠،٤٣٨	٥٤،٠١٦	–	١،٥٠٩،١١٦
مجموع الموجودات	١٦٧،٥١٠،٧٨٦	٧،٩٨٨،٤٣٩	٣،٩٣٩،٩٨١	٣،٥٥٩،٧٨٢	٧٢٥،٢٩٣	١٨٣،٧٢٤،٢٨١

٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	أوروبا	شمال أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٥						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	٧٦،٧٣٦	١٤٧،٨٣٠	١٤،٥٨٢	١،٨٦٨	٢٤١،٠١٦
ودائع سوق المال	٩٨٦،٥٤٤	٣٢٧،٨٥٨	١،٦٧٢	–	١٠٠	١،٣١٦،١٧٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٨٨،٩٤١،٨٨٠	٥٦،٢٧٠	٢٨،٥٨٣	٢،٨٤١	٨٢،٤٢٧	٨٩،١١٢،٠٠١
لأجل	٤٧،١٧٢،٢٢٢	١٦٤،٩٩٨	–	–	٢،٢٦١	٤٧،٣٣٩،٤٨١
الإدخار	٥٠٣،٥٥٢	١٧	–	–	–	٥٠٣،٥٦٩
أخرى	٤،٨٨٧،٩٨٥	–	٥،٢٤٥	–	٣،٨١٩	٤،٨٩٧،٠٤٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١،٧٤٦،٤٧٤	١٣٩،٥٠٤	٨٦٨،٣٩٩	–	–	٢،٧٥٤،٣٧٧
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	٨،٢٢٢	–	–	٨،٢٢٢
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	٥٧،٤٧٩	٦٩،٤٠٨	٤٩٢،٦١٧	–	–	٦١٩،٥٠٤
سندات دين وصكوك	٣،٩٠٧،٣٨٩	–	٢،٨١٢،٨٨٩	–	–	٦،٧٢٠،٢٧٨
مطلوبات أخرى	٢،٧٢٥،٣٠٧	٣،٥٠٢	–	–	–	٢،٧٢٨،٨٠٩
الإجمالي	١٥٠،٩٢٨،٨٣٢	٨٣٨،٢٩٣	٤،٣٦٥،٤٥٧	١٧،٤٢٣	٩٠،٤٧٥	١٥٦،٢٤٠،٤٨٠
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٧،٥٧٢،٤٣٧	١٩٩،٢٧٦	٨،٧٠٩	٩،٣١٤	٦٩،٥٠٤	٧،٨٥٩،٢٤٠
خطابات ضمان	٤٦،٩٢٣،١٩٠	١،٦٢٠،٧١٠	٥،٩٢٦،٩٦٣	٤٤٩،٨١٤	٧٤٣،٤٦٢	٥٥،٦٦٤،١٣٩
قبولات	٢،٨٦٩،١٩٥	١١،٦٤٢	٥٦،٤٩٥	–	٢،٦٨٥	٢،٩٤٠،٠١٧
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	٤،٦٧٤،٠٠٧	–	٢٣٤،٧٢٠	–	١٦٧،١١٧	٥،٠٧٥،٨٤٤
الإجمالي	٦٢،٠٣٨،٨٢٩	١،٨٣١،٦٢٨	٦،٢٢٦،٨٨٧	٤٥٩،١٢٨	٩٨٢،٧٦٨	٧١،٥٣٩،٢٤٠
الحد الأقصى للتعرض الائتماني (مدرج بقيم الائتمان المعادلة)						
المشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	١،٨٦٧،٨٤٣	٤٣٤،٤٥٩	٢،٠٦٣،٥٢٩	١،٠٠٢،٧٩٣	٢،٣١٢	٥،٣٧٠،٩٣٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة					٢٢،٢٣٦	٢٢،٢٣٦
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	١٠٩،٠٨٠	٢٩،٤٩٠	٣٩٣،٢٢٩	١١٢،٠٧٧	–	٦٤٣،٨٧٦
الاجمالي	١،٩٧٦،٩٢٣	٤٦٣،٩٤٩	٢،٤٥٦،٧٥٨	١،١١٤،٨٧٠	٢٤،٥٤٨	٦،٠٣٧،٠٤٨
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	٣،٠١٥،٣١٨	٣٩،٨٥٥	٣،٢٩٣	–	١٥،٧٦٤	٣،٠٧٤،٢٣٠
خطابات ضمان	٢٤،٩٠٦،٩٦٩	٢،٣١٧،٣٣٢	٣،٣٦٤،٤٨٠	٢٣٢،٠٨٣	٣٩٤،٣٦٧	٣١،٢١٥،٢٣١
قبولات	٢،٨٦٧،٣٠٦	١١،٦٤٢	٥٧،٧٨٢	–	٢،٦٨٥	٢،٩٣٩،٤١٥
التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	١،٠٠٠،٨٠٢	–	٤٦،٩٤٤	–	٣٣،٤٢٣	١،٠٨١،١٦٩
الاجمالي	٣١،٧٩٠،٣٩٥	٢،٣٦٨،٨٢٩	٣،٤٧٢،٤٩٩	٢٣٢،٠٨٣	٤٤٦،٢٣٩	٣٨،٣١٠،٠٤٥

٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تعكس قيم الائتمان المعادلة القيم الناتجة من تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والتزامات المشتقات إلى معامل مخاطر القروض باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المتعلقة بتنفيذ الالتزامات.

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

	٢٠١٦		٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	**غير عاملة، صافي**	**مخصص التعثر لخسائر الائتمان**	غير عاملة، صافي	مخصص التعثر لخسائر الائتمان
المملكة العربية السعودية	**١،٧٠٦،٨٩٧**	**٣،٠٠٤،٧٥١**	١،١٢٩،٧١٩	٢،٣٣٨،٩٤٦
الإجمالي	**١،٧٠٦،٨٩٧**	**٣،٠٠٤،٧٥١**	١،١٢٩،٧١٩	٢،٣٣٨،٩٤٦

يتضمن مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان مخصصات خاصة وجماعية.

٣٣ مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. يصنف البنك تعرضاته لمخاطر السوق إلى مخاطر المتاجرة أو مخاطر غير المتاجرة أو دفتر البنك.

تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة ودفتر البنك باستخدام عدة مؤشرات منها طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، واختبار الجهد وتحليل الحساسية .

أ) مخاطر السوق – دفتر المتاجرة

وضع المجلس قيوداً على مستوى المخاطر المقبول عند إدارة دفتر المتاجرة. ولغرض إدارة مخاطر السوق لدفتر المتاجرة، يطبق البنك، وبشكل يومي، طريقة القيمة المعرضة للمخاطر من أجل تقييم وضع مخاطر السوق المقتناة ولتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغير في أوضاع السوق.

تقدر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التغير السلبي المحتمل في قيمة السوق محفظة ما عند مستوى ثقة معين وعلى مدى زمني معين. يستخدم البنك نماذج المحاكاة لتقييم التغيرات الممكنة لقيمة السوق لدفتر المتاجرة بالاعتماد على البيانات السابقة. عادة ما تصمم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر في بيئة سوقية اعتيادية، لذلك يكون لطريقة القيمة المعرضة للمخاطر قيود لأنها تعتمد على الارتباطات والتقلبات السابقة في أسعار السوق، كما أنها تفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعاً إحصائياً.

إن طريقة "القيمة المعرضه للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضه للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مره كل مائة يوم. يتم على أساس يومي إجراء عملية اختبار محددة للقيمة المعرضة للمخاطر.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقه المحددة، لكن نتائج عمليات المضاربة الفعلية يمكن أن تختلف عن طرق احتساب القيمة المعرضه للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً إيجابياً عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق المتدهورة.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات ولجان إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر التي تحدث نتيجة لاختبارات الجهد لمراجعتها.

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي تحليل للمعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

بآلاف الريالات السعودية	أسعار تحويل عملات أجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	المتاجرة الكلية
٢٠١٦			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣٧**	**٤،٦٦٦**	**٤،٦٥١**
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٦	**١٦٤**	**٥،٣٦٤**	**٥،٣٦٧**
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٦	**١،٠٢٤**	**٧،٧٣٥**	**٧،٧٣١**
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٦	**٦**	**٣،٠١٩**	**٣،٠٤٣**
٢٠١٥			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٧	٦،٣٣٢	٦،٣٣٠
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٥	١٧٢	٣،٢٩٤	٣،٣١٧
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٥	٧٢٤	٦،٨٢٥	٦،٨١٠
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لسنة ٢٠١٥	٨	١،٢٤٨	١،٢٥١

القيمة التجارية الإجمالية المعرضة للخطر تتضمن تأثير تعويضي لمراكز نائجة من الارباح والخسائر المحققة من العملات الأجنبية.

ب) مخاطر السوق لدفتر غير المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة، بشكل أساسي، نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولة الخاصة نظراً للتغير في سعرها والذي يمكن أن يؤثر إما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات المالية. وقد قام المجلس بوضع حدود لفجوة معدلات العمولات الخاصة لفترات محددة. ويراقب البنك المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من المحافظة على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

توضح الجداول التالية أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات الخاصة، بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. يمثل الأثر على دخل العمولات الخاصة أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة بأدنى مستوى لها عند صفر بالمائة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والنائجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضة. تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب تركزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف الريالات السعودية.

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦						
العملة	التغير في نقطة الأساس	حساسية دخل عمولة خاصة	حساسية الأسهم				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
دولار أمريكي	+ ١٠٠	٣٨،٧١٠	(٤٧٠)	(٥٢٨)	(٥٤٢)	–	(١،٥٤٠)
	– ١٠٠	(٤٩،٨٥١)	٤٧٠	٥٢٨	٥٤٢	–	١،٥٤٠
ريال سعودي	+ ١٠٠	٧٢،٦٩٩	(٤،٤٩٣)	(٥،٢٠٤)	(١٥٩،٠٨٣)	(٨٩،٩٢١)	(٢٥٨،٧٠١)
	– ١٠٠	(٥٦،١٣٥)	٤،٤٩٣	٥،٢٠٤	١٥٩،٠٨٣	٨٩،٩٢١	٢٥٨،٧٠١

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥						
العملة	التغير في نقطة الأساس	حساسية دخل عمولة خاصة	حساسية الأسهم				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
دولار أمريكي	+١٠٠	٦٦،٤٥٧	(٤٣١)	(١،١٦٤)	(١،٧٠٣)	–	(٣،٢٩٨)
	–١٠٠	(٦٥،٥٤٥)	٤٣١	١،١٦٤	١،٧٠٣	–	٣،٢٩٨
ريال سعودي	+١٠٠	(٨،٧٠٩)	(٤،٠٠٨)	(٩٩)	(٣٤،٠٤٦)	(٧٧١)	(٣٨،٩٢٤)
	–١٠٠	(٣،٣٦٤)	٤،٠٠٨	٩٩	٣٤،٠٤٦	٧٧١	٣٨،٩٢٤

حساسية أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والمشتقات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى الفجوة أو عدم التطابق عند تحديد أسعار العمولات الخاصة التي يتم التعهد بها، ويتم مراقبة ذلك يومياً من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

يلخص الجدول أدناه تعرّض البنك لمخاطر معدل العمولة الخاصة، كما يتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للبنك مصنفة بحسب تواريخ تحديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تحديد اسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٦						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	–	–	–	–	٩٣١،١٤٤	٩٣١،١٤٤
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠،٨٦٧،٠٠٠	–	–	–	٨،٥٤٥،٩٦٤	١٩،٤١٢،٩٦٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	–	–	–	١،١٢٠،٥٣٠	١،١٢٠،٥٣٠
إيداعات سوق المال	١٣،١٥٦،١٠٢	١١،٠٦٢،٠٠٠	–	–	–	٢٤،٢١٨،١٠٢
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٤١،٠٣٥	٧٨،١٠٩	٥٤،٦٩٦	٣،٧١٦	–	١٧٧،٥٥٦
متاحة للبيع	١،٢٢٧،٢٩٦	٢،٠٢٠،٠٠١	٣،٧١٨،٤١٩	–	٦١٠،٩٢١	٧،٥٧٦،٦٣٧
مقتناة حتى الاستحقاق	٨٢٤	٧٤،٩٩٧	–	–	–	٧٥،٨٢١
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣،٨٤٨،٩٦٢	٥١٢،٧٤٤	٦،٠٥٠،٠٠٠	٥،٨٣٢،٦٥٩	–	١٦،٢٤٤،٣٦٥
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–	–	١١٣،٢٢٠	١١٣،٢٢٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	١،٤٤٩،٩٣٩	١،٤٤٩،٩٣٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٧٨٦	٧٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٢٩٠،٩٧٠	٢٩٠،٩٧٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان	٤٧٠،٧٥٦	–	–	–	٢١،٧٢١	٤٩٢،٤٧٧
قروض استهلاكية	٢١٣،٨١٨	٤٣٦،٤٣٦	٦،٦٤٢،٤٥٢	٣،٥٢٨،٢٤٠	٥٥،٨٩٢	١٠،٨٧٦،٨٣٨
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٥٨،٩٤١،٨٨٨	٢٠،١٣٧،١٨٦	١٧،٤١٤،٣٢٧	٢١،٥٥٧،١٤٥	٣٨،٠٠٨	١١٨،٠٨٨،٥٥٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	–	–	–	–	٧١٦،٦٥٦	٧١٦،٦٥٦
موجودات أخرى	–	–	–	–	١،٦٤٢،١٥٠	١،٦٤٢،١٥٠
مجموع الموجودات	٨٨،٧٦٧،٦٨١	٣٤،٣٢١،٤٧٣	٣٣،٨٧٩،٨٩٤	٣٠،٩٢١،٧٦٠	١٥،٥٣٧،٩٠١	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٦١،٤٩٦	٢٦١،٤٩٦
ودائع سوق المال	٣،٨٨٩،٥٣٦	١٣٧،٥٠٠	–	–	–	٤،٠٢٧،٠٣٦
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٨،٢٤٥،٥٧٨	–	–	–	٨٠،٢٨٠،٢٩٤	٨٨،٥٢٥،٨٧٢
الإدخار	–	–	–	–	٦١٨،٨٨٣	٦١٨،٨٨٣
لأجل	٤٠،٣٧٩،١٦٢	٢١،٢٦٦،٨٥٣	٣،٤٦١،٥٨٦	–	٥٦٤،٨٠٧	٦٥،٦٧٢،٤٠٨
أخرى	–	–	–	–	٣،٦٤١،٣٠٩	٣،٦٤١،٣٠٩
سندات دين وصكوك	٣،٩١٣،٤٢٢	٢،٨١٢،٦٩٠	–	–	–	٦،٧٢٦،١١٢
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	١،١٩٦،٦٨٦	١،١٩٦،٦٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٤،٧١٩	٤،٧١٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٤٧٦،٧٠٠	٤٧٦،٧٠٠
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٢،٥٧٨،٤٨٥	٢،٥٧٨،٤٨٥
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٢٩،٦٩٩،٠٠٣	٢٩،٦٩٩،٠٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٦،٤٢٧،٦٩٨	٢٤،٢١٧،٠٤٣	٣،٤٦١،٥٨٦	–	١١٩،٣٢٢،٣٨٢	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩
حساسية معدل العمولة						
– داخل قائمة المركز المالي	٣٢،٣٣٩،٩٨٣	١٠،١٠٤،٤٣٠	٣٠،٤١٨،٣٠٨	٣٠،٩٢١،٧٦٠	(١٠٣،٧٨٤،٤٨١)	
حساسية معدل العمولة						
– خارج قائمة المركز المالي	(٦٩،٢٢٨،٩٦١)	١٤،٦٧٢،٣٦٩	٥٣،٦٦١،٤٥٤	٨٩٥،١٣٨		
فجوة الحساسية لمعدل العمولة الإجمالي	(٣٦،٨٨٨،٩٧٨)	٢٤،٧٧٦،٧٩٩	٨٤،٠٧٩،٧٦٢	٣١،٨١٦،٨٩٨	(١٠٣،٧٨٤،٤٨١)	
فجوة الحساسية لمعدل العمولة التركمي	(٣٦،٨٨٨،٩٧٨)	(١٢،١١٢،١٧٩)	٧١،٩٦٧،٥٨٣	١٠٣،٧٨٤،٤٨١	–	

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
٢٠١٥						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	–	–	–	–	١،٠٢٤،١١٨	١،٠٢٤،١١٨
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٨،٧٤٤،١٦٦	٨،٧٤٤،١٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	–	–	–	٤،٠٠٦،٠٥٢	٤،٠٠٦،٠٥٢
إيداعات سوق المال	١١،٩٨٢،٦٦٥	٣٢٥،٠٠٠	–	–	–	١٢،٣٠٧،٦٦٥
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٤٩،٩٢٦	٧٥،٩٤٥	٨٤،٧٥٤	–	٢١٠،٦٢٥	
متاحة للبيع	٨٧٩،٤١٣	٢،٢٧٤،٨٧٠	٣،٤٢٢،١٢٤	–	٩٠٦،٠٢٩	٧،٤٨٢،٤٣٦
مقتناة حتى الاستحقاق	٨٢٠	٨٢٦	٨٤،٩٦١	–	–	٨٦،٦٠٧
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٧،٧٤٣،٥٢١	١،٠٠٩،٣٦٥	٥،٦٥٠،٠٠٠	٦،٢٣٥،٩٦٤		٢٠،٦٣٨،٨٥٠
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	١٠٦،٤٣٠	١٠٦،٤٣٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	٢،٨٤٥،٣٠٢	٢،٨٤٥،٣٠٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٦،٨٥٣	٦،٨٥٣
مقتناة لتغطية مخاطر للتدفقات النقدية	–	–	–	–	٢٩٥،٤٧٥	٢٩٥،٤٧٥
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان	٥٠٦،٢٨١	–	–	–	٢٩،١١٢	٥٣٥،٣٩٣
قروض استهلاكية	١٨٧،٣٧٩	١،١٦٣،٣٣٢	٤،٢٠٣،١٤٦	٤،١٢٦،٧٧٧	٢٥،٣٤٤	٩،٧٠٥،٩٧٨
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٥١،٠٥١،٩٩٧	٤٨،٥٨٣،٧١٤	١١،٧٦٢،٠٣١	٢،٠٨١،٤١٨	٤٨،٩٢٦	١١٣،٥٢٨،٠٨٦
ممتلكات ومعدات، بالصافي	–	–	–	–	٦٩١،١٢٩	٦٩١،١٢٩
موجودات أخرى	–	–	–	–	١،٥٠٩،١١٦	١،٥٠٩،١١٦
مجموع الموجودات	٧٢،٤٠٢،٠٠٢	٥٣،٤٣٣،٠٥٢	٢٥،٢٠٧،٠١٦	١٢،٤٤٤،١٥٩	٢٠،٢٣٨،٠٥٢	١٨٣،٧٢٤،٢٨١

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير المحملة بعمولة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٤١،٠١٦	٢٤١،٠١٦
ودائع سوق المال	١،٣١٢،٧٣٥	١،٧٦٧	١،٦٧٢	–	–	١،٣١٦،١٧٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	٤،٤٦٢،٧٣٨	–	–	–	٨٤،٦٤٩،٢٦٣	٨٩،١١٢،٠٠١
الإدخار					٥٠٣،٥٦٩	٥٠٣،٥٦٩
لأجل	٢٣،٣٩٦،٩٢٩	٢٣،١٨٧،٩٣٥	٥٦٩،١٦٨		١٨٥،٤٤٩	٤٧،٣٣٩،٤٨١
أخرى					٤،٨٩٧،٠٤٩	٤،٨٩٧،٠٤٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	٢،٧٥٤،٣٧٧	٢،٧٥٤،٣٧٧
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٨،٢٢٢	٨،٢٢٢
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٦١٩،٥٠٤	٦١٩،٥٠٤
سندات دين وصكوك	٣،٩٠٧،٣٨٩	–	٢،٨١٢،٨٨٩	–	–	٦،٧٢٠،٢٧٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٢،٧٢٨،٨٠٩	٢،٧٢٨،٨٠٩
حقوق المساهمين					٢٧،٤٨٣،٨٠١	٢٧،٤٨٣،٨٠١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٣،٠٧٩،٧٩١	٢٣،١٨٩،٧٠٢	٣،٣٨٣،٧٢٩	–	١٢٤،٠٧١،٠٥٩	١٨٣،٧٢٤،٢٨١
حساسية معدل العمولة						
– داخل قائمة المركز المالي	٣٩،٣٢٢،٢١١	٣٠،٢٤٣،٣٥٠	٢١،٨٢٣،٢٨٧	١٢،٤٤٤،١٥٩	(١٠٣،٨٣٣،٠٠٧)	
حساسية معدل العمولة						
– خارج قائمة المركز المالي	(٦٩،٩٤٠،٣٤٦)	(١٦١،٤٧٥)	٦٩،٦٣٠،١٨٣	٤٧١،٦٣٨		
فجوة الحساسية لمعدل العمولة الإجمالي	(٣٠،٦١٨،١٣٥)	٣٠،٠٨١،٨٧٥	٩١،٤٥٣،٤٧٠	١٢،٩١٥،٧٩٧	(١٠٣،٨٣٣،٠٠٧)	
فجوة الحساسية لمعدل العمولة التراكمي	(٣٠،٦١٨،١٣٥)	(٥٣٦،٢٦٠)	٩٠،٩١٧،٢١٠	١٠٣،٨٣٣،٠٠٧	–	

يمثل صافي الفجوة (الفرق) بين الأدوات المالية المشتقة صافي القيم الاسمية لتلك الأدوات المالية، والتي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات بالمخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. وضع المجلس حدوداً لمستوى مراكز العملات والتي تتم مراقبتها بصورة يومية، كما تستخدم استراتيجيات التحوط أيضاً للتأكد من أنه تم الاحتفاظ بها ضمن تلك الحدود.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على موجوداته ومطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، وتدفقاته النقدية المتوقعه. يحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناه لغير أغراض المتاجرة التي تأثرت بالعملة)، وفي حقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العمولات المستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية). يظهر الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر الأثر السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٣٣ مخاطر السوق (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦			٢٠١٥		
تعرضات العملة	**نسبة التغير في سعر العملة (%)**	**الأثر على صافي الدخل**	**الأثر على حقوق الملكية**	نسبة التغير في سعر العملة (%)	الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	+٥	(١٣،٢١٠)	٦١٦	+٥	(٦،٦٧٧)	٤٥٨
يورو	-٣	٣٠	-	-٣	(٤٤)	-

لا يوجد أثر جوهري على حقوق الملكية وصافي الدخل نتيجة التغير في العملات الأجنبية الأخرى.

٣) مركز العملة

يدير البنك تعرضات لآثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز فترة اليلة الواحدة وخلال اليوم الواحد، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي. في نهاية السنة، كان صافي المخاطر الجوهرية بالعملات الأجنبية لدى البنك كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٦ (مدين) / دائن**	٢٠١٥ **(مدين) / دائن**
دولار أمريكي	**(٩٣،٨٤١)**	٤٢،٤٧٢
يورو	**(٩٨٨)**	١،٤٦٦
جنيه استرليني	**(٢٧٦)**	٢٨١
أخرى	**١٣،٤٨٦**	١٣،٨٠٢
الإجمالي	**(٨١،٦١٩)**	٥٨،٠٢١

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاصة بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليل لأثر استثمارات الأسهم المقتناه كاستثمارات متاحه للبيع على حقوق الملكية بالبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠١٦**		٢٠١٥	
مؤشرات السوق	**نسبة التغير في أسعار الأسهم ٪**	**الأثر على القيمة السوقية**	نسبة التغير في أسعار الأسهم ٪	الأثر على القيمة السوقية
تداول	+٥	**١١،٠٨٦**	+٥	٢٣،٦٤٧
تداول	-٥	**(١١،٠٨٦)**	-٥	(٢٣،٦٤٧)

لا يوجد أثر جوهري على اقيمة السوقية بسبب التغير في أسعار الأوراق المالية الدولية المدرجة.

٣٤ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ من النقد وشبه النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق.

تتم مراقبة موقف السيولة يومياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، حيث يشمل كافة الاستثناءات والإجراءات العلاجية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و ٤٪ من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (فيما عدا الأرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي والودائع غير المقيمة والمسجلة بالعملات الأجنبية) وودائع الادخار والودائع لأجل وهوامش خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، ويتم استبعاد كافة الودائع الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطيات نقدية سائلة لا تقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، في صورة نقد أو سندات الحكومة السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات.

أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للموجودات وللمطلوبات المالية للبنك. إن الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع والمشار إليه من قبل البنك. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. ولغرض العرض، تم إدراج جميع أرصدة الودائع تحت الطلب، للادخار والإيداعات الأخرى ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق ثابت".

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣–١٢ شهراً	١–٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٦						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	–	–	–	–	٩٣١،١٤٤	٩٣١،١٤٤
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠،٨٦٧،٠٠٠	–	–	–	٨،٥٤٥،٩٦٤	١٩،٤١٢،٩٦٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	–	–	–	١،١٢٠،٥٣٠	١،١٢٠،٥٣٠
إيداعات سوق المال	١٣،١٥٦،١٠٢	١١،٠٦٢،٠٠٠	–	–	–	٢٤،٢١٨،١٠٢
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٣٥،٠٢٩	٨٤،١١٥	٥٤،٦٩٦	٣،٧١٦	–	١٧٧،٥٥٦
متاحة للبيع	٣٩٢،٠٧٤	٥٩٣،٩٥١	٤،٩٤٢،٧٣٣	١،٠٣٦،٩٥٨	٦١٠،٩٢١	٧،٥٧٦،٦٣٧
مقتناة لتاريخ الاستحقاق	٨٢٤	٧٤،٩٩٧	–	–	–	٧٥،٨٢١
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٩٠،٧٧٩	–	٦،٩٠٨،٩٢٨	٩،٢٤٤،٦٥٨	–	١٦،٢٤٤،٣٦٥
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–	–	١١٣،٢٢٠	١١٣،٢٢٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	١،٤٤٩،٩٣٩	١،٤٤٩،٩٣٩
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٧٨٦	٧٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–		٢٩٠،٩٧٠	٢٩٠،٩٧٠
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان	٤٧٠،٧٥٦				٢١،٧٢١	٤٩٢،٤٧٧
قروض استهلاكية	٢١٣،٨١٨	٤٣٦،٤٣٦	٦،٦٤٢،٤٥٢	٣،٥٢٨،٢٤٠	٥٥،٨٩٢	١٠،٨٧٦،٨٣٨
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٤٨،٤٤٧،٩٨٥	١٨،٦٣٥،٩٠٣	٢٣،٠٨٢،١٨٦	٢٦،٦٦٩،٣٢٠	١،٢٥٣،١٦٠	١١٨،٠٨٨،٥٥٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	–	–	–	–	٧١٦،٦٥٦	٧١٦،٦٥٦
موجودات أخرى	–	–	–	–	١،٦٤٢،١٥٠	١،٦٤٢،١٥٠
مجموع الموجودات	٧٣،٦٧٤،٣٦٧	٣٠،٨٨٧،٤٠٢	٤١،٦٣٠،٩٩٥	٤٠،٤٨٢،٨٩٢	١٦،٧٥٣،٠٥٣	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩

٣٤ مخاطر السيولة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٦						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٦١،٤٩٦	٢٦١،٤٩٦
ودائع سوق المال	٣،٨٨٩،٣٠٠	١٣٧،٧٣٦	–	–	–	٤،٠٢٧،٠٣٦
ودائع العملاء						
تحت الطلب					٨٨،٥٢٥،٨٧٢	٨٨،٥٢٥،٨٧٢
الإدخار					٦١٨،٨٨٣	٦١٨،٨٨٣
لأجل	٣٩،٣٠٨،٢٨٨	١٥،٥٣٨،٣٨٢	٩،٢٦٠،٩٣١	١،٠٠٠،٠٠٠	٥٦٤،٨٠٧	٦٥،٦٧٢،٤٠٨
أخرى					٣،٦٤١،٣٠٩	٣،٦٤١،٣٠٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	١،١٩٦،٦٨٦	١،١٩٦،٦٨٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٤،٧١٩	٤،٧١٩
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٤٧٦،٧٠٠	٤٧٦،٧٠٠
سندات دين وصكوك	١٣،٤٢٢	٢،٨١٢،٦٩٠	١،٩٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠،٠٠٠	–	٦،٧٢٦،١١٢
مطلوبات أخرى					٢،٥٧٨،٤٨٥	٢،٥٧٨،٤٨٥
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٢٩،٦٩٩،٠٠٣	٢٩،٦٩٩،٠٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٣،٢١١،٠١٠	١٨،٤٨٨،٨٠٨	١١،١٦٠،٩٣١	٣،٠٠٠،٠٠٠	١٢٧،٥٦٧،٩٦٠	٢٠٣،٤٢٨،٧٠٩

٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٥						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	–	–	–	–	١،٠٢٤،١١٨	١،٠٢٤،١١٨
الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٨،٧٤٤،١٦٦	٨،٧٤٤،١٦٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حساب جاري	–	–	–	–	٤،٠٠٦،٠٥٢	٤،٠٠٦،٠٥٢
إيداعات سوق المال	١١،٩٨٢،٦٦٥	٣٢٥،٠٠٠	–	–	–	١٢،٣٠٧،٦٦٥
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٤،٥٣٦	٩١،٢٦٠	٨٤،٧٥٤	٣٠،٠٧٥	–	٢١٠،٦٢٥
متاحة للبيع	١٧،٣٤٣	٨١٦،١٥٨	٤،٧٣٧،٣٧٤	١،٠٠٥،٥٣٢	٩٠٦،٠٢٩	٧،٤٨٢،٤٣٦
مقتناة حتى الاستحقاق	٨٢٠	٨٢٦	٨٤،٩٦١	–	–	٨٦،٦٠٧
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٧،٧٠٦،٧٨٩	٤٩٩،٠٩٧	٥،٨٥٥،٠٠٠	٦،٥٧٧،٩٦٤	–	٢٠،٦٣٨،٨٥٠
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–	–	١٠٦،٤٣٠	١٠٦،٤٣٠
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	٢،٨٤٥،٣٠٢	٢،٨٤٥،٣٠٢
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٦،٨٥٣	٦،٨٥٣
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٢٩٥،٤٧٥	٢٩٥،٤٧٥
قروض وسلف، صافي						
بطاقات الائتمان	٥٠٦،٢٨١	–	–	–	٢٩،١١٢	٥٣٥،٣٩٣
قروض استهلاكية	١٨٧،٣٧٩	١،١٦٣،٣٣٢	٤،٢٠٣،١٤٦	٤،١٢٦،٧٧٧	٢٥،٣٤٤	٩،٧٠٥،٩٧٨
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	٤٠،٢١٩،٠٥٠	٢٧،٣٠٩،٣٠٦	٢٨،٠٠٧،١٥٥	١٦،١٤٤،٤٦٥	١،٨٤٨،١١٠	١١٣،٥٢٨،٠٨٦
الممتلكات والمعدات، صافي	–	–	–	–	٦٩١،١٢٩	٦٩١،١٢٩
موجودات أخرى	–	–	–	–	١،٥٠٩،١١٦	١،٥٠٩،١١٦
مجموع الموجودات	٦٠،٦٢٤،٨٦٣	٣٠،٢٠٤،٩٧٩	٤٢،٩٧٢،٣٩٠	٢٧،٨٨٤،٨١٣	٢٢،٠٣٧،٢٣٦	١٨٣،٧٢٤،٢٨١

٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٥						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٤١،٠١٦	٢٤١،٠١٦
ودائع سوق المال	١،٣١٢،٧٣٥	١،٧٦٧	١،٦٧٢	–	–	١،٣١٦،١٧٤
ودائع العملاء						
تحت الطلب	–	–	–	–	٨٩،١١٢،٠٠١	٨٩،١١٢،٠٠١
الإدخار	–	–	–	–	٥٠٣،٥٦٩	٥٠٣،٥٦٩
لأجل	٢٠،٣٣٦،٣٨٧	١٦،٥٤٦،٩٧١	١٠،٢٧٠،٦٧٤		١٨٥،٤٤٩	٤٧،٣٣٩،٤٨١
أخرى	–	–	–	–	٤،٨٩٧،٠٤٩	٤،٨٩٧،٠٤٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	–	–	–	–	٢،٧٥٤،٣٧٧	٢،٧٥٤،٣٧٧
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	–	–	٨،٢٢٢	٨،٢٢٢
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	–	–	٦١٩،٥٠٤	٦١٩،٥٠٤
سندات دين وصكوك	٧،٣٨٩	–	٤،٧١٢،٨٨٩	٢،٠٠٠،٠٠٠		٦،٧٢٠،٢٧٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٢،٧٢٨،٨٠٩	٢،٧٢٨،٨٠٩
حقوق المساهمين	–	–	–	–	٢٧،٤٨٣،٨٠١	٢٧،٤٨٣،٨٠١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢١،٦٥٦،٥١١	١٦،٥٤٨،٧٣٨	١٤،٩٨٥،٢٣٥	٢،٠٠٠،٠٠٠	١٢٨،٥٣٣،٧٩٧	١٨٣،٧٢٤،٢٨١

٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

ب) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. يتم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي في الجدول التالي، ولكن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد لى أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً فيه بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
٢٠١٦						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٦١،٤٩٦	٢٦١،٤٩٦
ودائع سوق المال	٣،٨٩٠،٧٤٩	١٣٧،٧٣٦	–	–	–	٤،٠٢٨،٤٨٥
ودائع العملاء						
تحت الطلب	–	–	–	–	٨٨،٥٢٥،٨٧٢	٨٨،٥٢٥،٨٧٢
الإدخار	–	–	–	–	٦١٨،٨٨٣	٦١٨،٨٨٣
لأجل	٢٥،٢٣٣،٦٢٨	٣٠،٠٤٥،٤٨٤	٩،٥٥٧،١٨٦	١،٠٢٣،١٥٠	٥٦٤،٨٠٧	٦٦،٤٢٤،٢٥٥
أخرى					٣،٦٤١،٣٠٩	٣،٦٤١،٣٠٩
سندات دين وصكوك	–	٢،٨٥٤،١٣٢	٢،٠٨٩،٢٧٤	٢،١٥٣،١٨٠	–	٧،٠٩٦،٥٨٦
الإجمالي	**٢٩،١٢٤،٣٧٧**	**٣٣،٠٣٧،٣٥٢**	**١١،٦٤٦،٤٦٠**	**٣،١٧٦،٣٣٠**	**٩٣،٦١٢،٣٦٧**	**١٧٠،٥٩٦،٨٨٦**
٢٠١٥						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	٢٤١،٠١٦	٢٤١،٠١٦
ودائع أسواق المال	١،٣١٤،٣٦٢	١،٩٩٠	١،٧٤١	–	–	١،٣١٨،٠٩٣
ودائع العملاء						
تحت الطلب	–	–	–	–	٨٩،١١٢،٠٠١	٨٩،١١٢،٠٠١
الإدخار	–	–	–	–	٥٠٣،٥٦٩	٥٠٣،٥٦٩
لأجل	٢٠،٣٩٧،٩١٧	١٦،٨١٨،٥١٢	١١،١٨٧،٤٥٦	–	١٨٥،٤٤٩	٤٨،٥٨٩،٣٣٤
أخرى					٤،٨٩٧،٠٤٩	٤،٨٩٧،٠٤٩
سندات دين وصكوك	١٩،٨٢٠	١٤٢،٣٤٣	٥،٢٠٦،٧٩٠	٢،١٨٠،٠٦٩	–	٧،٥٤٩،٠٢٢
الإجمالي	**٢١،٧٣٢،٠٩٩**	**١٦،٩٦٢،٨٤٥**	**١٦،٣٩٥،٩٨٧**	**٢،١٨٠،٠٦٩**	**٩٤،٩٣٩،٠٨٤**	**١٥٢،٢١٠،٠٨٤**

٣٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو يدفع لتحويل التزام معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل التزام تتم في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها نادراً ولها شفافية سعر قليلة، فإن القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير بالاعتماد على السيولة، والتركيز، وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المعينة.

نماذج التقييم

تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يتوفر لها أسعار سوق قابلة للملاحظة. وتشتمل الافتراضات والبيانات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات فائدة أساسية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس. يستخدم البنك نماذج التقييم المعترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية العامة والأكثر سهولة.

الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتاجر بها المشتقات البسيطة مثل مقايضات أسعار العمولات. توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج تقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة وتقلل أيضاً عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات تختلف وفقاً للمنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير ملاحظة ومدخلات النماذج تتطلب درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لاختيار نموذج التقييم الملائم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد إحتمالية فشل الطرف المقابل والدفعات المقدمة واختيار معدلات الخصم الملائمة. تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج تم تعديلها لأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو نموذج مخاطر عدم التأكد إلى الحد الذي تعتقد فيه البنك أن الطرف الثالث المشارك في السوق سوف يأخذها في الاعتبار عند تسعير معاملة ما. تعكس القيمة العادلة مخاطر الائتمان الأداة وتتضمن التعديلات وتأخذ في الإعتبار مخاطر إئتمان البنك والطرف المقابل حسب ما هو ملائم.

إطار التقييم

للبنك إطار عمل رقابة مؤسس بخصوص قياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار قسم مخاطر السوق وهو مستقل من الإدارة ويرفع تقاريره لرئيس قسم مخاطر الائتمان والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق من استقلالية نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة قياسات القيمة العادلة الهامة. تتضمن الرقابة المعينة:

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة.
- إعادة أداء نماذج التقييم.
- عملية الفحص والاعتماد لنماذج جديدة والتغييرات للنماذج المستخدمة والتي تشمل إدارة المخاطر.
- إجراء اختبارات لنماذج مقابل معاملات السوق الملاحظة و تحليل وتقصي عن الحركة اليومية الجوهرية للتقييم.

عندما تكون معلومات الطرف الثالث مثل الوساطة أو خدمات التسعير تستخدم لقياس القيمة العادلة، تقوم إدارة مخاطر السوق بتقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لتأييد الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بالمتطلبات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتتضمن:

- التحقق من أن الوسيط أو خدمة التسعير معتمد من قبل البنك للاستخدام في تسعير الأنواع المعنية من الأدوات المالية.
- فهم كيفية التوصل إلى القيمة العادلة وإلى أي مدى تمثل معاملات سوق فعلية.
- عند استخدام أسعار الأدوات المالية المماثلة لقياس القيمة العادلة، كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للتقييم.
- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، عندها يمكن تحديد القيمة العادلة باستخدام هذه العروض.

يتم الإبلاغ عن أي مسائل تقييم هامة (بالإضافة إلى ما يعتبر ضرورياً) إلى لجنة مخاطر السوق في البنك بشكل منتظم وذلك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تصنيف).

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

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٣٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠١٦				
موجودات مالية				
الأدوات المالية المشتقة	–	١،٧٤١،٦٩٥	–	١،٧٤١،٦٩٥
استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (متاجرة)				
– سندات بمعدلات ثابتة	١٧١،٥٥٠	–	–	١٧١،٥٥٠
– سندات بمعدلات عائمة	–	٦،٠٠٦	–	٦،٠٠٦
الإجمالي	١٧١،٥٥٠	٦،٠٠٦	–	١٧٧،٥٥٦
استثمارات مالية متاحة للبيع				
– سندات بمعدلات ثابتة	١،٣٧٣،٢٧٨	–	–	١،٣٧٣،٢٧٨
–سندات بمعدلات عائمة	٥٦،٥٠٢	٢،٣٨٩،٨٠١	–	٢،٤٤٦،٣٠٣
–أسهم	١٩٠،٦٦٦	–	٣٥،٩٨٤	٢٢٦،٦٥٠
–أخرى	٩،١٨٨	٣٧٥،٠٨٣	٣،١٤٦،١٣٥	٣،٥٣٠،٤٠٦
الإجمالي	١،٦٢٩،٦٣٤	٢،٧٦٤،٨٨٤	٣،١٨٢،١١٩	٧،٥٧٦،٦٣٧
الإجمالي	١،٨٠١،١٨٤	٤،٥١٢،٥٨٥	٣،١٨٢،١١٩	٩،٤٩٥،٨٨٨
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	–	١،٦٧٨،١٠٥	–	١،٦٧٨،١٠٥
الإجمالي	–	١،٦٧٨،١٠٥	–	١،٦٧٨،١٠٥
٢٠١٥				
موجودات مالية				
الأدوات المالية المشتقة	–	٣،١٤٧،٦٣٠	–	٣،١٤٧،٦٣٠
استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (متاجرة)				
– سندات بمعدلات ثابتة	١٦٢،٠٨٠	٣،١٥٥	–	١٦٥،٢٣٥
– سندات بمعدلات عائمة	١٥،٣١٥	٣٠،٠٧٥	–	٤٥،٣٩٠
الإجمالي	١٧٧،٣٩٥	٣٣،٢٣٠	–	٢١٠،٦٢٥
استثمارات مالية متاحة للبيع				
– سندات بمعدلات ثابتة	١،٤٦٣،١٠٨	–	–	١،٤٦٣،١٠٨
– سندات بمعدلات عائمة	٩٣،٨٠٦	٢،٢٨١،٢٩٤		٢،٣٧٥،١٠٠
–أسهم	٤٧٠،٢١٦	–	٣٥،٦٣٨	٥٠٥،٨٥٤
–أخرى	٢٨،٦٩٧	٣٧٣،١٢٩	٢،٧٣٦،٥٤٨	٣،١٣٨،٣٧٤
الإجمالي	٢،٠٥٥،٨٢٧	٢،٦٥٤،٤٢٣	٢،٧٧٢،١٨٦	٧،٤٨٢،٤٣٦
الإجمالي	٢،٢٣٣،٢٢٢	٥،٨٣٥،٢٨٣	٢،٧٧٢،١٨٦	١٠،٨٤٠،٦٩١
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السلبية	–	٣،٣٨٢،١٠٣	–	٣،٣٨٢،١٠٣
الإجمالي	–	٣،٣٨٢،١٠٣	–	٣،٣٨٢،١٠٣

٣٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تتكون الاستثمارات المالية المتاحة للبيع من استثمارات مضاربة قدرها **٣،١٤٦** مليون ريال سعودي (٢٠١٥: **٢،٧٣٧** مليون ريال سعودي) تم تصنيفها ضمن المستوى الثالث. تم تقييم استثمارات المضاربة هذه باستخدام نماذج خصم التدفقات النقدية والتي تتضمن افتراضات حول هامش الائتمان مناسب. لم تتم أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة.

يبين الجدول أدناه تسوية أرصدة بداية السنة بأرصدة نهاية السنة وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث من مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الاستثمارات المالية المصنفة كمتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	**٢،٧٧٢،١٨٦**	٣،٥٠٠،٩٦١
إصدارات	**١،٥٩٦،٠٠٠**	٧٣٠،٠٠٠
تسويات	**(١،١٨٢،٩٦٥)**	(١،٤٦٠،٠٥٧)
التغير في القيمة	**(٣،١٠٢)**	١،٢٨٢
الرصيد في نهاية السنة	**٣،١٨٢،١١٩**	٢،٧٧٢،١٨٦

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

- السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو

في حال عدم وجود سوق أساسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، عدا تلك المقتناة لتاريخ الاستحقاق، والأدوات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء المحملة بالعمولة وسندات الدين والمستحق من و إلى البنوك المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة حيث أن أسعار العمولة المتداولة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب المدة القصيرة للمستحق من وإلى البنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٦).تحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها أو باستخدام طرق التقييم الملائمة.

إن القيم التي تم الحصول عليها من خلال أسلوب تقييم معين بمدخلات باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق تمثل بشكل رئيسي مقايضات أسعار العمولة والخيارات ومقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي المؤجلة. وتشمل أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير المؤجل ونماذج المقايضة باستخدام حسابات القيمة الحالية. وتؤسس هذه النماذج مدخلات متنوعة وتشمل نقطة الصرف الأجنبي ومنحنيات الأسعار الآجلة وأسعار العمولة. ويتم تقييم الاستثمارات الأخرى في المستوى الثاني استناداً إلى البيانات القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوسيط وغيره.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة ١٦،١١٠مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠،٣٩٦ مليون ريال سعودي مقابل قيمة دفترية قدرها ١٦،٢٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠،٦٣٩مليون ريال سعودي) والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة لتاريخ الاستحقاق ٧٥،٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٨،٦ مليون ريال سعودي) مقارنة بقيمتها الدفترية البالغة ٧٥،٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٦،٦١ مليون).

إن القيم العادلة لودائع العملاء المحملة بالعمولة وسندات الدين والمستحق من وإلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية المختصرة الموحدة، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للمستحقات من وإلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات. وينوي البنك أن يحقق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع أطراف أخرى عند استحقاق كل منها.

تستند تقديرات القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إلى أسعار السوق المعلنة عند توفرها أو عندما تستخدم نماذج التسعير في حالة بعض السندات ثابتة المعدل. وعليه، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتمد القيم العادلة للمشتقات على أسعار السوق المعلنة عند توفرها أو باستخدام أسلوب التقييم المناسب. تشتمل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع على مضاربة بقيمة ٣،١٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢،٧٣٧ مليون ريال سعودي) والتي صنفت ضمن المستوى الثالث.القيمة العادلة للمضاربة مشتق على طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي بعد تعديل فرق الائتمان الداخلي يستخدم البنك طريقة التدفقات النقدية المخصومة مستخدماً منحنى العائد الحالي للتوصل إلى القيمة العادلة للقروض والسلف بعد تعديل فرق الائتمان البالغ ١٣١،٧٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢٥،٤١٧ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة الدفترية لتلك القروض والسلف ١٢٩،٤٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢٣،٧٦٩ مليون ريال سعودي).

٣٦ معاملات وأرصدة الاطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذوي علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥م والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
مجموعة سي أيه – سي آي بي		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١،١٨٤،٤٩٥**	٢٨٥،٠٨٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١٥،٥٦٦**	٧٩،٤٢٢
القيمة العادلة للمشتقات، صافي	**٥٨،٣٥٦**	(٧٩،١٥١)
التعهدات والالتزامات المحتملة	**١،٨٥٣،٢٥٥**	٢،٥٩٤،٣٦٦
شركات زميلة		
استثمارات	**١١٣،٢٢٠**	١٠٦،٤٣٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٧،٧١٤**	**٧،٧٥٧**
ودائع العملاء	**١٠٠،٦١٧**	**٩٩،٦٣٨**
التعهدات والالتزامات المحتملة	**٣٠٠**	**–**
أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم		
قروض وسلف	**٨١٧،٤٨٧**	٣،١٠٢،٨٢٧
ودائع العملاء	**٥،٦٢١،٨٠٥**	٦،٤٢٠،٦٨٧
القيمة العادلة للمشتقات، صافي	**٥٨،٥٦٠**	١١٨،٢٢٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	**٢٥٦،٢٣١**	٥٢٧،٧٨٦
صناديق البنك الاستثمارية		
القيمة العادلة للمشتقات، صافي	**–**	١،٠٣٩
ودائع العملاء	**٣٦٠،٧٢٨**	٩٣،٠٠٩

يمثل المساهمين الرئيسيون حصص ملكية أكثر من ٥% من رأس مال البنك، باستثناء المساهمين غير السعوديين. فيما يلي بيان دخل ومصاريف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل العمولات الخاصة		
مجموعة سي إيه سي آي بي	**٧،٣٤٦**	٣،٨٣٩
أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم	**٣٤،٧٦٥**	٥٨،٠٣٠
– شركات زميلة	**٦**	**٢**
إجمالي دخل العمولات الخاصة	**٤٢،١١٧**	٦١،٨٧١
مصاريف العمولات الخاصة		
مجموعة سي إيه سي آي بي	**١،٠٢٤**	٧١٣
أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم	**٣٦،٧٥٣**	٣٦،٠٦٦
– شركات زميلة	**٢٩٩**	٤١٨
– صناديق البنك الاستثمارية	**٥٠٧**	١٩
إجمالي مصاريف عمولات خاصة	**٣٨،٥٨٣**	٣٧،٢١٦
أتعاب، دخل عمولات وأخرى، صافي	**٩،٩١٣**	١٨،٢٧٠
أتعاب مدراء	**٣،٩٠٦**	٣،٦٠١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	**٦١٤**	١،٣٠٥

بلغ إجمالي مبلغ المكافآت قصيرة الأجل المدفوع إلى موظفي الإدارة العليا خلال السنة ١١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١١٥ مليون ريال سعودي). موظفو الإدارة العليا هم الأفراد الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والمراقبة على أنشطة البنك إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣٧ أسهم الخزينة

بادر البنك خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ باقتناء أسهم خزينة وذلك وفقاً لخطة الحوافز طويلة الأجل المعتمد من قبل المجلس. والتي يمنح بموجبها الموظفون المؤهلون وفقاً لخطة الحوافز طويلة الأجل مكافأة بناءً على أداء أسهم البنك السعودي الفرنسي كتقدير لهم. سيستفيد الموظفون المؤهلون من ارتفاع قيمة أسهم البنك على مدى فترة المنح. لم يتم البدء بتنفيذ خطة الحوافز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٨ كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية. تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة البنك.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات، والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل ٣ والسارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٣، وعليه يتم حساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة على أساس موحد للمجموعة تحت إطار بازل ٣.

تم حساب الموجودات المرجحة المخاطر و إجمالي رأس المال و المعدلات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ باستخدام الإطار والمنهجية المحددة ضمن إطار بازل ٣.

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان	**١٧٦،٢٥٥،١٧١**	١٧٢،٩٣٠،٠٨٠
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر العمليات	**١١،٦٦٠،٣٩٠**	١٠،٧١٢،٦٢٥
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق	**٣،٩٠١،٣٤٩**	٣،٢١١،٩٧٢
إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر	**١٩١،٨١٦،٩١٠**	١٨٦،٨٥٤،٦٧٧
رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	**٣٠،٢٣٥،٩٥٩**	٢٧،٩٤٨،٧٨٨
رأس المال المساند (الشريحة ٢)	**٣،٨٦٩،٤٧٥**	٤،١١٠،٦٠٩
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة ١ والشريحة ٢)	**٣٤،١٠٥،٤٣٤**	٣٢،٠٥٩،٣٩٧
نسبة كفاية رأس المال (%)		
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة ١)	**%١٥,٧٦**	%١٤,٩٦
نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة ١ + الشريحة ٢)	**%١٧,٧٨**	%١٧,١٦

٣٩ خدمات إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة وتمويل الشركات

يقدم البنك خدمات الاستثمار لعملائه من خلال شركة تابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بالإضافة لخدمات الوساطة. يدرج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي". ولتقييم مدى سيطرة البنك على مثل تلك الصناديق الاستثمارية يعتمد البنك عادةً على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للبنك في تلك الصناديق (ويشمل ذلك الاستثمارات وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق.
وعلى ضوء نتائج التقييم المذكور أعلاه، فإن البنك يتصرف بصفته وكيلاً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لم يقم بتوحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. مع ذلك، تدرج حصة البنك في هذه الاستثمارات ضمن بند استثمارات متاحة للبيع، ويتم الإفصاح عن الرسوم المتحققة ضمن معاملات الأطراف ذوي العلاقة.

بلغت قيمة الصناديق الاستثمارية ومحفظة الاستثمارات الخاصة الأخرى المدارة بواسطة البنك بواسطة الشركة التابعة ٣،٩٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥،١٧٣ مليون ريال سعودي). كما يقدم البنك لعملائه، من خلال إحدى الشركات التابعة له، خدمات إدارة استثمارات متوافقة مع الشريعة تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. بلغ صافي قيمة موجودات هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ إجمالي قدره ٢،٧٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣،٥٠٦ مليون ريال سعودي).

٤٠ التغييرات المستقبلية في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

قرر البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الحالية التالية بالإضافة للمعايير الجديدةو الغير سارية للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير، ويقوم البنك حالياً بتقييم أثرها.

فيما يلي ملخص لمعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

		ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معيار التقارير المالية الدولي ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي ١٥	الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧	مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢	تصنيف وقياس المعاملات المدفوعة على أساس الأسهم	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولي ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

٤١ أرقام المقارنة

تم إدراج ذمم العمولة الخاصة المدينة و الدائنة المستحقة على الموجودات أو المطلوبات المالية، والتي تم إظهارها سابقاً ضمن "موجودات أخرى" أو "مطلوبات أخرى"، على التوالي، معاً ضمن الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وذلك لغرض عرض أفضل. وعليه تم إعادة تصنيف أرقام الفترات السابقة للموجودات و المطلوبات ذات العلاقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

٤٢ موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٧م، الموافق ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ.