

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م
مع
تقرير مرافق الحسابات

كير.بي.إم.جي الفوزان وشركاه
إرنست و يونغ

جدول

رقم الصفحة	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	رقم الإيضاح
1	تقرير مراقب حسابات البنك	
2	قائمة المركز المالي الموحدة	
3	قائمة الدخل الموحدة	
4	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
5	قائمة التغيرات في حقوق الساهمين الموحدة	
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
6	عام	1
8	أسن الإعداد	2
12	ملخص لأهم السياسات المحاسبية	3
29	نقد وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4
30	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5
30	الاستثمارات بالصافي	6
35	تمويل وسلف بالصافي	7
41	استثمار في شركات زميلة بالصافي	8
42	عقارات أخرى بالصافي	9
42	ممتلكات ومعدات بالصافي	10
43	الشهرة موجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	11
44	موجودات أخرى	12
44	المشتقات:	13
49	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14
49	ودائع العملاء	15
50	سنداتدين مصدرة	16
51	مطلوبات أخرى	17
51	رأس المال	18
51	احتياطي نظامي	19
51	الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة)	20
51	الارتباطات والالتزامات المحتملة	21
53	صافي دخل العمولات الخاصة	22
54	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	23
54	دخل المتاجرة بالصافي	24
54	مكاسب استثمارات غير اغراض المتاجرة بالصافي	25
55	(مصالح) أخرى غير تشغيلية بالصافي	26
55	احتياطي المنفوعات على أسن الأسهم	27
55	ربح السهم الأساسي والمفضض للسهم الواحد	28
56	الشريحة الأولى - صكوك	29
56	صافي توزيعات الأرباح والزكاة	30
57	النقد وشبة النقد	31
57	القطاعات التشغيلية	32
59	موجودات مالية خاضعة للمقاصة	33
60	مخاطر الائتمان	34
62	مخاطر السوق	35
68	مخاطر السيولة	36
72	التركيز الجغرافي للموجودات والطلوبات والعتمادات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان	37
74	القيمة العادلة للموجودات والطلوبات المالية	38
75	تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	39
77	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	40
78	مكافآت الموظفين للمجموعة	41
79	كافأة رأس المال	42
80	حصة المجموعة في منشآت أخرى	43
82	أسهم خزينة	44
82	خدمات إدارة الاستثمار	45
82	أرقام المقارنة	46
82	التغيرات المرئية في السياسات المحاسبية	47
83	موافقة مجلس الإدارة	48



كnight ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج آ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
من ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/٣٢٢ تاريخ ١٤١٢/٩/٧

إريست ويونغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
الطبقة ١٣، برج طريق الملك
من.ب ١٩٤ طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٨.

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الجزء الخاص بمسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية جنباً إلى جنب المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات ولائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

**تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نهاية)**

محاور المراجعة الرئيسية

محاور المراجعة الرئيسية هي الأمور برأينا المهني الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقواعد المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأيناً مستقلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل محور أدناه، يوجد وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاور ضمن ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في الجزء الخاص بـ "مسئوليات المراجعة حول القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه المحاور الرئيسية. وبناءً عليه تضمنت مراجعتنا أداء الإجراءات التي صُممت للاستجابة مع تقديرنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. تقدم نتائج إجراءات مراجعتنا - بما في ذلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة المحاور أدناه - أساساً لرأينا حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرفقة.

محاور المراجعة الرئيسية	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
انخفاض قيمة التمويل والسلف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغ إجمالي التمويلات والسلف لدى المجموعة مبلغ ٢٥٩,٥٢١ ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٥٨,٥٠٤ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١,٩٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٦٠٠ مليون ريال سعودي) تم تسجيله خلال السنة باجمالي مخصص متراكم لخسائر الائتمان بمبلغ ٥,٩٢٨ مليون (٢٠١٥: ٥,٥٦٤ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.	تضمنت إجراءات المراجعة التي طبقتها في التعامل مع المخاطر الجوهرية لانخفاض قيمة التمويلات والسلف للمجموعة وتشمل تقدير مدى ملائمة مخصصات انخفاض قيمة التمويلات والسلف.
الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٧ لمزيد من التفاصيل حول التمويلات والسلف والمخصص المقابل، والإيضاحات ٥.٢ (أ)، ١٢.٣ و ١٤.٣ (أ) لمزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية المتعددة بواسطة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان ذات العلاقة والاعتراف بها.	بناء على فهمنا للإجراءات والضوابط الرئيسية فقد ركزنا على تحديد أحداث الخسائر وضوابط الحكومة على مدى عملية انخفاض القيمة بما في ذلك إعادة التقييم بواسطة الإدارة. لقد دفعتنا إجراءات بديلة وفحصنا الضوابط الرئيسية ذات الصلة لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة وتعمل بفعالية على مدار السنة.	إضافةً لذلك، لقد فحصنا ضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بأنظمة المستخدمة لحساب انخفاض القيمة. وكذلك فحصنا المنشآة وضوابط مراقبة الأعمال التجارية باستخدام نموذج انخفاض القيمة وعلاقتها بالنموذج القائم (مع التركيز بشكل خاص على المزايا الكمية والتوعية) ومراقبة النموذج وعملية التحقق السنوي.
يمثل مخصص انخفاض القيمة مجالاً هاماً نظرياً للمستوى الجوهرى من حكم الإدارة في تحديد مخصصات الانخفاض. ونظرًا لجوهرية المبالغ المشمولة والموضوعية ذات العلاقة فإن هذا الأمر يعتبر من المخاطر الرئيسية للمراجعة.	تمويل الشركات والسلف	عند احتساب مخصصات انخفاض القيمة بصورة فردية، قمنا بتقييم المعايير لتحديد ما إذا كان حدث انخفاض في قيمة التمويلات والسلف، وإن كان هناك متطلب لحساب مخصص الانخفاض في القيمة. لقد اختبرنا عينة من التمويلات والسلف لتحديد ما إذا كانت الإدارة قد حدّدت وحسبت بشكل



كى بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نهاية)

<p>نهائي جميع حالات انخفاض القيمة وتقييم ما إذا كان الانخفاض قد تم تحديده في الوقت المحدد.</p> <p>لقد أخذنا عينات من المحنطة العاملة وفحصنا احتمالية أن يكون تصنيف أي من العملاء المختارين في الفئة غير العاملة أو المتعثرة.</p> <p>و فيما يتعلق بالعملاء العاملين في قطاعات تمر بظروف اقتصادية صعبة في الوقت الحاضر، فقد قمنا بتوسيع نطاق فحص العينة لحالات جرى تقييمها فردياً لتحديد احتمالية الانخفاض. وقد شمل ذلك أولئك العملاء الموضوعين على قائمة المراقبة والعملاء الذين جرى إبقاءهم ضمن القائمة الجيدة. كما قمنا بتقييم اكتساب مخصص انخفاض القيمة غير المحدد بخصوص أولئك العملاء.</p> <p>وبالنسبة لانخفاض قيمة التمويل الشركات فقد حصلنا على فهم لأساس قياس مخصصات انخفاض القيمة واعتبرنا فيما إذا كانت الأحكام والتوقعات الرئيسية للإدارة ملائمة على ضوء أحوال المقرضين بما في ذلك تقييم الانخفاض وما إذا كانت الخبرة السابقة ملائمة عند تقييم احتمالية وقوع خسائر. كما أعدنا احتساب مخصص الانخفاض وفحصنا أيضاً المعطيات الرئيسية لاحتساب مخصص الانخفاض بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وتقييم الضمانات المحتفظ بها والفورصات المفتدة لتحديد ما إذا كانت التقييمات حديثة وتفني بالغرض.</p> <p>وحيثما تم احتساب مخصص انخفاض القيمة على أساس جماعي، قمنا بفحص - على أساس العينة - اكتمال ودقة المعطيات لنموذج الانخفاض المستخدم من الإدارة بما في ذلك معلومات التمويلات والسلف من خلال المطابقة بين التفاصيل مع الأنظمة المصدرية للبنك مع إعادة احتساب مخصص انخفاض القيمة. وبالنسبة للافتراضات الرئيسية المستخدمة في النموذج، قمنا بتقييم ما إذا كانت تلك الافتراضات ملائمة في إطار الظروف السائدة.</p>	<p>تمويل الشركات والسلف</p> <p>بالنسبة لتمويل الشركات والتمويلات والسلف، فيتم تطبيق أحكام تحديد المتطلبات الملائمة والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصصات انخفاض القيمة. تستخدم المجموعة خبراتها السابقة وتقييمها لخصائص العملاء الذين قد يتسبوا في مشاكل وتقييم الضمانات لتمويل بضمانته والتغيرات المتوقعة مستقبلاً لعملاء الشركات.</p> <p>إضافةً لذلك، فقد أخذنا في اعتبارنا ما يعتري قطاع المقاولات والبناء من صعوبات وتحديات وتأثير ذلك على الجدرة الانتقامية للأطراف المقابلة.</p>	
--	---	--

**نَقْرِيرِ الْمَرَاجِعِينِ الْمُسْتَكْلِينِ
إِلَى السَّادَة / مَسَاهِيِّنِ الْيَنِكِ الْأَهْلِيِّ التِّجَارِيِّ (شَرْكَةِ مَسَاهِيَّةِ سُعُودِيَّةِ)
نَقْرِيرُ حَولِ مَرَاجِعَةِ الْقَوَافِلِ الْمَالِيَّةِ الْمُوحَدَةِ (نَتْمَهَّ)**

<p>التمويل والتسليف من خلال خدمات المستهلك وبطاقات الائتمان بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية وتمويلات بطاقات الائتمان والسلف . وحيثما تم تقييم مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة على أساس جماعي أو من خلال استخدام نسب معيارية للخسارة، فقد قمنا بفحص على أساس العينة - مدى اكتحالية رقة المعطيات في نموذج تحديد الانخفاض المستخدم من الإدارة . والمتضمن بيانات التمويلات والسلف الأساسية . ومتباقة التفاصيل مع الأنظمة المصدرية للبنك وإعادة احتساب مخصص الانخفاض في القيمة . وبالنسبة لافتراضات الرئيسية المستخدمة في النموذج فقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة هذه الافتراضات مع الظروف السائدة . كما تأكينا من عدم إجراء تغييرات في افتراضات معايير النماذج . ما لم يكن ذلك ضرورياً . على ضوء أي مستجدات أو حقائق أو ظروف طارئة . كما قمنا بتقييم كفاية وملاءمة الفصائح من خلال القوافل المالية فيما يتعلق بالانخفاض قيمة التمويلات والسلف .</p>	<p>التمويل والتسليف من خلال خدمات المستهلك وبطاقات الائتمان يتم تحديد الانخفاض بالنسبة لخسائر الائتمان من خلال التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والسلف باستخدام نماذج تهدف إلى الاستناد إلى الخسائر السابقة كوسيلة في تقييم خسائر الائتمان المتبددة في تاريخ إعداد القوافل المالية . وهذا يستدعي دمج وتقييم التمويل الاستهلاكي وبطاقات الصرف والسلف في مجموعات مع العملاء يتمتعوا بخصائص انتظامية متشابهة . وحيثما نطلب الأمر، يتم تعديل الخبرة السابقة حول الخسائر الانتظامية على أساس البيانات الحالية القابلة للرصد بحيث تعكس تأثيرات الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استندت إليها الخبرة للخسائر السابقة واستبعاد تأثيرات الظروف في الفترة السابقة غير الموجودة في الوقت الراهن . وبالتالي، وعلى ضوء العوامل المذكورة أعلاه، فإنها تعتبر من محاور المراجعة الرئيسية .</p>	<p>انخفاض قيمة الاستثمار</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغ اجمالي قيمة الاستثمارات باستثناء الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ١٠٩,٨٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٣٢,١٩٧)، مقابل مخصص انخفاض في القيمة ٩٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٣٦ مليون ريال سعودي) تم تسجيله حتى تاريخه.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٦ لمزيد من التفاصيل حول الاستثمارات والمخصص المحمل لأنخفاض القيمة المقابل والإيضاح ١٤-٢ لمزيد من التفاصيل حول سياسة المحاسبة المطبقة بواسطة المجموعة لتحديد انخفاض قيم الاستثمار والاعتراف به.</p> <p>هذه الاستثماراتتمثلة في أدوات الدين والأسهم المصنفة ضمن الفئات التالية: "محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق"، و"محفظة بها بالتكلفة المطفأة" و"متاحة للبيع". فإنها معرضة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تقييم الاستثمارية في تطبيق منهجية المجموعة في تقييم انخفاض القيمة واحتساب الانخفاض. • فحص ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بتحديد الأسباب الملازمة لأنخفاض القيمة ووقوع انخفاض في القيمة وتقييم مبلغ خسائر انخفاض القيمة. • تقييم مدى العلاقة والمعقولية والاكتمال لافتراضات المقابلة للأدوات المحددة. • تحليل محفظة الاستثمار لحالات سابقة محددة من استئجار انخفاض القيمة. 	<p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٦ لمزيد من التفاصيل حول الاستثمارات والمخصص المحمل لأنخفاض القيمة المقابل والإيضاح ١٤-٢ لمزيد من التفاصيل حول سياسة المحاسبة المطبقة بواسطة المجموعة لتحديد انخفاض قيم الاستثمار والاعتراف به.</p> <p>هذه الاستثماراتتمثلة في أدوات الدين والأسهم المصنفة ضمن الفئات التالية: "محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق"، و"محفظة بها بالتكلفة المطفأة" و"متاحة للبيع". فإنها معرضة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقييم الاستثمارية في تطبيق منهجية المجموعة في تقييم انخفاض القيمة واحتساب الانخفاض. • فحص ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بتحديد الأسباب الملازمة لأنخفاض القيمة ووقوع انخفاض في القيمة وتقييم مبلغ خسائر انخفاض القيمة. • تقييم مدى العلاقة والمعقولية والاكتمال لافتراضات المقابلة للأدوات المحددة. • تحليل محفظة الاستثمار لحالات سابقة محددة من استئجار انخفاض القيمة.



كي بي إم جي الفزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



**تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)**

<ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بالعينة المختارة للاستثمارات، يتم استخدام إعادة احتساب خسارة انخفاض القيمة التي تم تغيرها بواسطة المجموعة، بما في ذلك حساسية خسارة انخفاض القيمة لأي تغيرات في الاقراضات الجوهرية المستخدمة. • فحص ضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالأنظمة المستخدمة في رصد مزشرات استئجار الانخفاض في القيمة واحتساب الخسائر ذات العلاقة. • فيما يتعلق بنماذج انخفاض القيمة المستخدمة، فقد قمنا أيضاً بفحص الضوابط بخصوص: <ul style="list-style-type: none"> • اكتمال وشمولية البيانات الصادرة عن الانظمة الداخلية المختلفة المستخدمة في هذه النماذج. • عملية التتحقق/التعديل الدوري لهذه النماذج. <p>علاوة على ذلك، لقد قمنا أيضاً بتقدير كفاية وملائمة اصلاح القوائم المالية بشأن الانخفاض في قيمة الاستثمارات.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • يتطلب تغير خسائر الائتمان على استثمارات أدوات الدين (مثل: المندatas والصكوك والتزامات أدوات الدين الضامنة) أن تقوم المجموعة بممارسة حكمها في رصد ومتابعة الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة المتمثلة بما يلي: • تأسيس مزشرات لاستئجار انخفاض القيمة (مثل: فحص درجات التصنيف الائتماني والصعوبات المالية والتغيرات في السداد وغيرها). • رصد حالات انخفاض قيمة الاستثمارات. • اتباع ذلك بتغير للخسائر المتکبدة في تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام منهجيات داخلية وأقراض ذات صلة (مثل التقویت المتوقع للتفقات النقدية ومعدلات الخصم واحتمال عوامل التغير وعوامل التعرض للخسائر). <p>فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم، فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتطلب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في حالة أي انخفاض جوهري أو مستمر في قيمة الاستثمار يتم تحديده. ولكن المعيار 39 لم يحدد الحدود الكافية بهذا الشأن. وبناء عليه تتجهد إدارة المجموعة في ممارسة الحكم في الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد ما يشكل انخفاضاً جوهرياً أو مستمراً في القيمة. • التمييز بين الانخفاض المؤقت والدائم. • التقييم المستمر للانخفاض في القيمة في الفترات اللاحقة للاعتراف الأولي بالخسارة. <p>نظرأ لأهمية المبالغ المشمولة والاجتهاد في اصدار الحكم الجوهرى بواسطة الإدارة في عملية تحديد الخسائر المتکبدة في كل من الاستثمار في الأسهم والاستثمار في أدوات الدين فقد قمنا بتحديدها على أنها محور رئيسي للمراجعة.</p>	<p>تقدير المشتقات المالية غير المتداولة والأدوات المالية غير المشتقة المقيدة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم تجميع القيم الدفترية للمشتقات غير المتداولة والموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة بإجمالي ١٦,٦٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٠,٥٧٦ مليون ريال سعودي) و ١,٤٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٤٤٥ مليون ريال سعودي) على التوالي.</p>
---	--	--



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نهاية)

<ul style="list-style-type: none"> • الوصول إلى فهم إجراءات الإدارة في تحديد مخاطر التقييم والحد من تأثيراتها، • إجراء تقييم موضوعي للأحكام المطبقة والمعطيات الهامة المستخدمة في التقييم، • فحص الرقابة الداخلية حول موثوقية المصدر وملائمة الافتراضات الرئيسية، و • فحص ضوابط الفحص واعتماد أساليب جديدة أو تغيرات في الأساليب القائمة. <p>لقد قمنا بمراجعة التقييم المستقل لعينة من الأدوات المالية غير المتداولة تتعلق بتعديلات التقييم الخاصة بالاتتمان والتمويل من خلال استخدامنا لخبرتنا في التقييم الداخلي لافتراضات التقييم المستخدمة بما فيه الأخذ بالاعتبار منهجيات التقييم البديل المستخدمة بواسطة مشاركين آخرين في السوق.</p> <p>فيما يتعلق بالإفصاح عن الأدوات المالية، فقد قمنا بتقييم ما إذا كانت المجموعة قد عكست بشكل ملائم تعرضها لمخاطر تقييم الأدوات المالية غير المتداولة باستخدام سرد وتحليل ملائم للحسابية تجاه المخاطر.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣٩ بخصوص تفاصيل أوفر حول تكوين واجمالى القيم الدفترية لهذه الأدوات المالية، والإيضاحين ٣٠٣ و ١١٣، بخصوص تفاصيل السياسة المحاسبية ذات الصلة التي تطبقها المجموعة. <p>وفي ظل غياب معطيات قبلة للرصد في السوق، فإن تقييم بعض المشتقات غير المتداولة والأدوات المالية غير المشتقة يمكن التوصل إليه من خلال استخدام طرق معددة وتطبيق افتراضات متغيرة تعتبر ملائمة ومعقولة وذات صلة بناء على حكم وتقدير الإدارة.</p> <p>يعتبر تقدير التقييم حساماً بالنسبة لبعض المعطيات حيث أن بعض التغيرات الصغيرة يكون لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي المعلن للمجموعة والتنتاج والإفصاحات.</p> <p>وبناء عليه ونظراً لأهمية الأدوات المالية غير المتداولة وعدم التأكيد من التقييم المتعلق بها فقد جرى تحديد ذلك كمحور رئيسي للمراجعة.</p>	<p>كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم تجميع القيم السوقية الموجبة والسلبية للمشتقات المحددة بموجب علاقات التحوط بإجمالي ٣٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٥١ مليون ريال سعودي) و ٨٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٩٦ مليون ريال سعودي) على التوالي، في الوقت الذي بلغت فيه القيم الاسمية غير المحققة مبلغ ١٨,٨٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٢,٨٦٨ مليون ريال سعودي).</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ١٣ لمزيد من التفاصيل حول التكوين والقيم الاسمية والقيم الدفترية، والرجوع إلى الإيضاح ٣٠٣ لمزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية المطبقة بواسطة المجموعة في حاسبة التحوط.</p> <p>تنص المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على بعض المعايير تشمل إجراء فحوصات بخصوص فعالية التحوط المنظم كشرط أساسى مسبق لتطبيق محاسبة التحوط. ونظراً للطبيعة المعقّدة لقواعد</p>
--	--	---



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

<p>وفي حال ان فعالية التحوط قد تم اجراؤها او الموافقة عليها باستخدام اطراف خارجية، فقد قمنا بتحليل وتقييم موضوعية ومقدرة وخبرة هذه الأطراف الخارجية بما في ذلك مراجعة التقارير التي صدرت من جانبهم.</p> <p>وكان ذلك تضمنت اجراءاتنا فحوصات التصميم والتطبيق وفعالية التشغيل لضوابط التطبيق الموجودة في الانظمة المستخدمة فيما يتعلق بمحاسبة التحوطات المحذنة.</p> <p>كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القوائم المالية التي تعكس تعرضات المجموعة للمخاطر المتراكمة في إطار علاقات التحوط في تاريخ إعداد القوائم المالية.</p>	<p>محاسبة التحوط وتطبيقاتها الم مقابل وخاصة ضمن فحوى التحوطات المنتهية والمجددة، فقد حدتنا محاسبة التحوط كمحور رئيسي للمراجعة.</p>	
<p>تضمنت إجراءات مراجعتنا تقييم الضوابط على اجراءات المجموعة بخصوص للاعتراف وقياس انخفاض قيمة الشهرة . بما في ذلك الافتراضات المستخدمة. لقد قمنا أيضاً بتقييم ملائمة الافتراضات الرئيسية التي تشكل الأساس في احتساب القيمة قيد الاستعمال لدى المجموعة بما في ذلك توزيعات الأرباح وتوقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم.</p> <p>كما أنها راجعنا الافتراضات الرئيسية للإدارة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات النمو والخصم. وقارنا أيضاً افتراضات الإدارة مقابل مؤشرات القطاعات مع تطبيق فهمنا للاستشارة المستقبلية للأعمال من مصادر داخلية وخارجية وقارنا التوقعات مع الخبرات السابقة.</p> <p>لقد ركزنا في إجراءات مراجعتنا أيضاً على دقة واكمال البيانات المقدمة من الإدارة لتعزيز تقييمنا.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغ إجمالي قيمة الشهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة مبلغ ٨٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٦٨ مليون ريال سعودي) مقابل خسائر انخفاض متراكمة في القيمة وتسويات ترجمة عملات أجنبية بمبلغ ٤٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٧٥ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ١١ لمزيد من التفاصيل حول الحركة خلال الفترة والإيضاح ١٠-٣ لمزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالاعتراف الأولي والقياس اللاحق للشهرة.</p>	<p>انخفاض قيمة الشهرة</p>
	<p>تقدير المجموعة للقيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد ٤,٤٢٢ مليون ريال سعودي من خلال استخدام الحكم والتقدير. وفي إطار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة، تتضمن الشهرة لمراجعات انخفاض القيمة على أساس سنوي على الأقل. يتضمن تحليل الانخفاض هذا تغيرات إعداد التدفقات، ويطلب حجماً جوهرياً من الأحكام والتي تكون عرضة لمخاطر أعلى من عدم التيقن. كما أنها تتطلب تغيرات للتدفقات النقدية المستقبلية والخصم المرتبط بها ومعدلات النمو استناداً إلى معلومات الإدارة حول الأعمال المستقبلية وقت التقييم.</p>	



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون لقانونين



أفضل للعمل

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

<p>وعادة ما يرتفع مستوى الشك عندما تكون الزيادة في المبلغ القابل للاسترداد على القيمة الدفترية محدودة جداً وحيثما تكون القيمة قيد الاستعمال في منتهى الحساسية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. وبناء عليه، فإن ذلك يعتبر محوراً رئيسيًا للمراجعة.</p> <p>نفت الإدارة دراسة حول انخفاض القيمة كما في تاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٦م. تم تحديد القيمة القليلة للاسترداد بناءً على احتساب القيمة قيد الاستعمال باستخدام توقعات نموذج توزيعات الأرباح المخصومة من الميزانيات المالية المعتمدة من الإدارة العليا لمدة خمس سنوات.</p>	
---	--

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٦م تكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٦م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أنتا لا ولن تبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعةتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وللقيم بذلك نأخذ في الاعتبار أن كانت المعلومات الأخرى تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

وفيما إذا ثبّت لنا وجود أخطاء جوهريّة بعد قراءتنا للمعلومات الأخرى، فسيكون علينا الإبلاغ عن الأمور التي اعتبرتها أخطاء إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ومسئولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح . حسب متضمن الحال . عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو ليس لدى الإدارة بديل حقيقي إلا القيام بذلك .

المسؤولون عن الحوكمة هم مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمن اهدافنا في الحصول على قاعدة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - كل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ واصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القاعدة المعقولة هي قاعدة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المحاسبة الدولية من شأنها ان تكشف عادة الخطأ الجوهرى عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكلجزء من المراجعة التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المحاسبة الدولية، قمنا بمعارضة اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينبع عن تواؤز أو تزوير أو حرف مقصود أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي تنتتها الإدارة.
 - الاستنتاج بناءً على ملائمة استخدام الإدارة لأسلس مبدأ الاستمرارية المحاسبى واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواءً كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلتقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استتجينا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلينا أن نلتفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسرب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
 - التقييم العام للعرض وهيكل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق ببيانات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن مسؤولون تضامنياً عن رأي المراجعة.
- سنقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحكومة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حدثناها أثناء المراجعة.
- سنقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحكومة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات الأخلاق المهنية المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي اختناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

مسئوليية مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

وبناءً على ما تم ابلاغه للمسؤولين عن الحكومة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الافصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الافصاح عنها على المصالح العامة.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٥٥٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

إرنست ويلونغ وشركاه
(محاسبون قانونيون)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

احمد ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٥٦



٨ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٧ م)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2016م و2015م

(بألاف الريلات السعودية)			
2015	2016	النـصـاحـة	
27,559,154	43,441,291	4	الموجودـات
20,877,843	19,213,063	5	نـقـدـ وـلـرـصـدـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ لـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ
134,102,445	111,508,971	6	لـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـلـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ
252,940,091	253,592,141	7	لـسـتـمـارـاتـ بـالـصـافـيـ
3,682,982	2,666,249	13	تـموـيـلـ وـسـفـتـ بـالـصـافـيـ
423,740	431,156	8	لـقـيمـةـ الـعـادـلـةـ الـإـجـلـيـةـ لـلـمـشـتـقـاتـ بـالـصـافـيـ
876,264	849,180	9	لـسـتـمـارـ فـيـ شـرـكـاتـ زـمـيـلـةـ بـالـصـافـيـ
3,716,091	4,363,076	10	عـقـاراتـ لـخـرىـ بـالـصـافـيـ
470,282	325,733	11	مـمـتـكـلـاتـ وـمـدـدـاتـ بـالـصـافـيـ
4,993,148	5,100,460	12	الـشـهـرـةـ وـمـوـجـودـاتـ غـيرـ مـلـمـوـسـةـ أـخـرـىـ بـالـصـافـيـ
448,642,040	441,491,320		مـوـجـودـاتـ أـخـرـىـ
اجمـالـيـ الـمـوـجـودـاتـ			
			المـطـلـوبـاتـ وـحـقـقـ السـاـهـيـنـ
			الـمـطـلـوبـاتـ
48,100,767	45,474,171	14	لـرـصـدـةـ لـلـبـنـوـكـ وـلـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ
323,866,365	315,617,907	15	وـدـانـعـ الـعـمـلـاءـ
9,940,717	9,917,765	16	سـندـاتـ دـيـنـ مـصـدـرـةـ
1,445,421	1,469,280	13	لـقـيمـةـ الـعـادـلـةـ الـسـلـيـلـةـ لـلـمـشـتـقـاتـ بـالـصـافـيـ
9,743,213	9,086,479	17	مـطـلـوبـاتـ أـخـرـىـ
393,096,483	381,565,602		اجـمـالـيـ الـمـطـلـوبـاتـ
			حقـقـ الـمـلـكـيـةـ
			حقـقـ السـاـهـيـنـ الـعـادـلـةـ لـمـسـاـهـيـنـ الـبـنـكـ
20,000,000	20,000,000	18	رـاسـ الـمـالـ
(190,510)	(121,011)	44,927	لـسـيمـ خـزـينـةـ
19,383,697	20,230,366	19	احتـياطيـ نـظـامـيـ
726,547	730,088	20	احتـياطيـ اـلـتـغـيرـاتـ الـخـرىـ (ـالـتـغـيرـاتـ الـمـتـراـكـمـةـ فـيـ الـقـيمـ الـعـادـلـةـ)
-	34,443	27	احتـياطيـ نـظـامـ الـمـنـفـعـاتـ عـلـىـ لـسـانـ الـأـسـيـمـ
9,833,777	13,549,488		لـرـيـاحـ مـيـقـاـةـ
1,495,975	1,996,904	30	تـوزـيعـاتـ لـرـيـاحـ مـقـرـحةـ
(2,787,000)	(3,382,663)	3,4(b)	احتـياطيـ فـرـقـ الـعـلـةـ الـأـجـنبـيـةـ
48,462,486	53,037,615		حقـقـ الـمـلـكـيـةـ الـعـادـلـةـ لـمـسـاـهـيـنـ الـبـنـكـ
5,700,000	5,700,000	29	الـشـريـحةـ الـأـولـىـ سـكـوكـ
54,162,486	58,737,615		اجـمـالـيـ حقـقـ الـمـلـكـيـةـ بـدونـ حقـقـ الـأـكـلـيـةـ
1,383,071	1,188,103	43	حقـقـ الـأـكـلـيـةـ
55,545,557	59,925,718		اجـمـالـيـ حقـقـ الـمـلـكـيـةـ
448,642,040	441,491,320		اجـمـالـيـ الـمـطـلـوبـاتـ وـحقـقـ الـمـلـكـيـةـ

منصور صالح العيسى
رئيس مجلس الإدارة

سعید محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

حسـنـ اـحمدـ غـزـاوـيـ
الـمـسـنـوـرـ الـمـالـيـ الـأـوـلـىـ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (48) جـزـءـاـ لـاـ يـجـزـأـ مـنـ هـذـهـ قـوـامـ الـمـالـيـةـ الـمـوـحدـةـ

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016م و2015م

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	نطاق
15,416,013	17,520,834	22
(2,834,179)	(3,969,366)	22
12,581,834	13,551,468	صافي دخل العمولات الخاصة
3,336,295	3,363,062	23
1,074,884	1,142,518	
(12,011)	(14,123)	(خسائر) من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
424,091	387,707	24
179,915	101,454	دخل المتاجرة بالصافي
277,696	540,206	دخل عوائد الأسهم
(377,010)	(424,913)	مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
17,485,694	18,647,379	إجمالي دخل العمليات
3,542,436	3,432,698	
719,273	786,419	رواتب ومصاريف الموظفين
614,772	686,330	إيجارات ومصاريف العقارات
189,337	74,969	استهلاك الممتلكات والمعدات
1,480,106	2,057,919	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,600,347	1,930,965	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
109,647	205,720	مخصص خسائر التمويل بالصافي
8,255,908	9,175,020	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
9,229,786	9,472,359	إجمالي مصاريف العمليات
(81,357)	(56,526)	صافي دخل العمليات
(81,357)	(56,526)	(مصاريف) أخرى
9,148,429	9,415,833	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
9,089,183	9,316,857	صافي (مصاريف) أخرى
59,246	98,976	صافي دخل السنة
9,148,429	9,415,833	صافي دخل السنة العائد إلى:
4.56	4.66	مساهمي البنك
		حقوق الأقلية
		صافي دخل السنة
		ربح السهم الأساسي والمخلص للسهم الواحد (ريال سعودي)

منصور صالح العريان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد السعادي
الرئيس التنفيذي

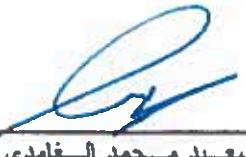
أحمد غزاوي
المسنون المالي الأول

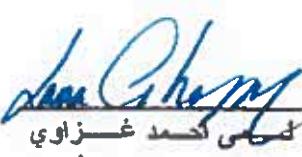
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (48) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016م و2015م

		إيضاح	
		(بألاف الريالات السعودية)	
		2015	2016
9.148.429	<u>9.415.833</u>		صافي دخل السنة
			(خسائر) دخل شاملة اخرى للبنود التي سوف او يمكن ان يعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة
(1.044.067)	<u>(855.313)</u>		احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)
			الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(799.115)	<u>90.857</u>		- صافي التغير في القيم العادلة
(144.217)	<u>(329.850)</u>		- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
87.147	<u>193.736</u>	6.7	- مخصص خسائر الاتخاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
			تقطيع مخاطر التدفقات النقدية:
(276.768)	<u>(13.462)</u>	13	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
219.603	<u>34.539</u>	13	- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(1.957.417)	<u>(879.493)</u>		اجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى
<u>7,191,012</u>	<u>8.536.340</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
7,465,111	<u>8.724.736</u>		مساهمي البنك
<u>(274.099)</u>	<u>(188.396)</u>		حقوق الأقلية
<u>7,191,012</u>	<u>8.536.340</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة


 منصور صالح الميمان
 رئيس مجلس الإدارة


 سعيد محمد الغامدي
 الرئيس التنفيذي


 حسين احمد غزاوي
 المسؤول للمالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (48) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

نسبة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للستين المنتهيين في 31 ديسمبر 2016م و2015م															
(بيان الربايات السعودية) الملايين ريال															
البيانات المالية للسنة															
البيانات المالية	حقوق الأقلية	الإجمالي	البيانات المالية	حقوق الأقلية	الإجمالي	البيانات المالية	حقوق الأقلية	الإجمالي	البيانات المالية	حقوق الأقلية	الإجمالي	البيانات المالية	حقوق الأقلية	الإجمالي	
55,545,556	1,383,071	54,162,485	5,700,000	48,462,485	(2,787,000)	1,495,975	9,833,777	-	(2,537)	729,083	19,383,697	(190,510)	20,000,000		
(855,313)	(259,650)	(595,663)	-	(595,663)	(595,663)	-	-	-	-	-	-	-	-		
(13,462)	8,959	(22,421)	-	(22,421)	-	-	-	-	(22,421)	-	-	-	-	20	
90,857	(36,681)	127,538	-	127,538	-	-	-	-	-	127,538	-	-	-	20	
(101,575)	-	(101,575)	-	(101,575)	-	-	-	-	34,539	(136,114)	-	-	-		
9,415,833	98,976	9,316,857	-	9,316,857	-	-	9,316,857	-	-	-	-	-	-		
8,536,340	(188,396)	8,724,736		8,724,736	(595,663)		9,316,857	-	12,118	(8,576)					
-	-	-	-	-	-	(846,669)	-	-	-	846,669	-	-	-	19	
1,321	(6,572)	7,893	-	7,893	-	7,893	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	
(288,096)	-	(288,096)	-	(288,096)	-	-	(288,096)	-	-	-	-	-	-	29	
190,510	-	190,510	-	190,510	-	-	-	-	-	190,510	-	-	-	44	
8,717	-	8,717	-	8,717	-	-	8,717	-	-	-	-	-	-		
(121,011)	-	(121,011)	-	(121,011)	-	-	-	-	-	(121,011)	-	-	-	44 و 27	
-	-	-	-	-	-	1,996,904	(1,996,904)	-	-	-	-	-	-	30	
34,443	-	34,443	-	34,443	-	-	-	34,443	-	-	-	-	-	27	
(1,282,062)	-	(1,282,062)	-	(1,282,062)	-	-	(1,282,062)	-	-	-	-	-	-	17	
(2,700,000)	-	(2,700,000)	-	(2,700,000)	-	-	(1,500,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	-	30	
59,925,718	1,188,103	58,737,615	5,700,000	53,037,615	(3,382,663)	1,996,984	13,549,488	34,443	9,581	720,507	20,230,366	(121,011)	20,000,000		
46,920,891	1,707,254	45,213,637		45,213,637	(2,054,269)	1,296,512	7,371,935		37,014	1,580,874	17,172,081	(190,510)	20,000,000		
(1,044,067)	(311,336)	(732,731)	-	(732,731)	(732,731)	-	-	-	-	-	-	-	-		
(276,768)	(17,614)	(259,154)	-	(259,154)	-	-	(259,154)	-	-	-	-	-	-	20	
(799,115)	(4,395)	(794,720)	-	(794,720)	-	-	-	(794,720)	-	-	-	-	-	20	
162,533	-	162,533	-	162,533	-	-	-	219,603	(57,070)	-	-	-	-		
9,148,429	59,246	9,089,183	-	9,089,183	-	-	9,089,183	-	-	-	-	-	-		
7,191,012	(274,099)	7,465,111		7,465,111	(732,731)		9,089,183		(39,551)	(851,790)		2,211,616			19
-	-	-	-	-	-	(2,211,616)	-	-	-	-	-	-	-		
(32,118)	(49,147)	17,029	-	17,029	-	-	17,029	-	-	-	-	-	-		
(23,321)	(9,37)	(22,384)	-	(22,384)	-	-	(22,384)	-	-	-	-	-	-	29	
5,700,000	-	5,700,000	5,700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(53,675)	-	(53,675)	-	(53,675)	-	-	(53,675)	-	-	-	-	-	-	29	
-	-	-	-	-	-	1,495,975	(1,495,975)	-	-	-	-	-	-	30	
(1,265,013)	-	(1,265,013)	-	(1,265,013)	-	-	(1,265,013)	-	-	-	-	-	-	17	
(2,892,219)	-	(2,892,219)	-	(2,892,219)	-	-	(1,296,512)	(8,595,707)	-	-	-	-	-	29	
55,545,557	1,383,071	54,162,486	5,700,000	48,462,486	(2,787,000)	1,495,975	9,833,777		(2,537)	729,084	19,383,697	(190,510)	20,000,000		

منصور صالح العيسوي
رئيس مجلس الإدارة

محمد محمد القندي
رئيس التضييق

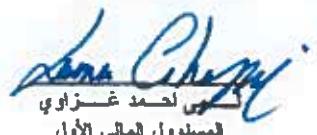
حسن احمد شرازي
المصطفى عالي الأول

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
 للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

(بيانات الريالات السعودية)		
2015	2016م	نهاية
9,148,429	9,415,833	
509,361	431,990	
(277,696)	(540,206)	25
(17,523)	(45,495)	26
(606)	(5,388)	
15,443	107,328	
614,772	686,330	10
189,337	74,969	11
1,600,347	1,930,965	7.3
109,647	205,720	6.7
(15,905)	(7,416)	26
	(34,443)	
11,875,606	12,220,187	
321,019	650,265	
(2,352,921)	3,499,492	
273,297	313,946	
(40,762,751)	(8,883,233)	
(1,643,934)	(3,820)	
56,544	205,788	
(1,641,082)	56,705	
14,433,684	(1,169,220)	
(3,482,756)	(2,869,851)	
84,714	94,432	
1,717,455	(1,734,608)	
(21,121,125)	2,380,083	
مالي تدفق النقدي من (استخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
76,287,419	63,151,411	
(58,635,720)	(41,631,228)	
(1,022,661)	(1,426,541)	10
24,292	58,003	
16,653,330	20,151,645	
1,306,166	53,048	16
(55,479)	273	
5,700,000	-	
(53,675)	(288,096)	
	(121,011)	44 و 27
	199,227	
(1,595,707)	(1,200,000)	
(1,296,512)	(1,500,000)	
4,004,793	(2,856,559)	
(463,002)	19,675,169	
(982,467)	(548,650)	
17,980,403	16,534,934	
16,534,934	35,661,453	31
15,456,814	17,705,558	
2,595,622	3,639,142	
(913,350)	(24,182)	
مالي تدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية		
مالي تدفق النقدي في التدفقات النقدية:		
لكل عوائد خالصة مسلمة خلال السنة		
مصاريف عوائد خالصة متولدة خلال السنة		
معلومات مفصلة غير ندية		
حركة الأختيارات الأخرى والتدفقات في نقصان الدين الموحد		


منصور صالح الصيفي
 رئيس مجلس الإدارة


سعید محمد الصادق
الرئيس التنفيذي


خالد عبد العزيز الجعدي
المدير المالي الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

- عام

(1.1) مقدمة:

القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية الموحدة البنك الأهلي التجاري (البنك) وشركاته التابعة (المجموعة).

تأسس البنك الأهلي التجاري كشركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم 186 في 22 ذو القعدة 1417هـ (30 مارس 1997م)، والمرسوم الملكي للكريم رقم م 19 في 23 ذو القعدة 1417هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (15 مايو 1950م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي للكريم رقم 3737 في 20 ربيع الثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). حدد تاريخ الأول من يوليو 1997م تاريخاً للتحول من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 374 فرعاً (2015م: 352 فرعاً) و19 مركزاً لخدمة الأفراد (2015م: 17 مركزاً) و9 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2015م: 8 مراكز) و148 مركزاً للحوالات السريعة (2015م: 138 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرع خارج المملكة (البحرين). قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق فروع بيروت، كما في 31 ديسمبر 2016م يعمال البنك على إنهاء الإجراءات النظامية لاغلاق الفروع.

وأفق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في 31 مارس 2014م (الموافق 30 جمادى الأولى 1435هـ)، على طرح 25% من رأس مال البنك الافتراضي العام الأولى وإلى مساهم أولية في البنك. مثل الافتراضي العام الأولى 15% من رأس مال البنك بينما تم تخصيص 10% إلى المؤسسة العامة للتقادم. الأسماء المعروضة للاكتتاب العام هي جزء من أسهم المساهم الرئيسي في البنك. وتم طرح أسهم البنك للجمهور للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلى:

البنك الأهلي التجاري
الإدارة العامة
شارع الملك عبدالعزيز
ص ب 3555 – جدة 21481
المملكة العربية السعودية
موقع الانترنت: www.alahli.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

(1.2) الشركات الهامة التابعة للمجموعة:

فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(1) شركة الأهلي المالية

للسنة في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصرير هيئة سوق المال رقم 2-83-2005-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية للبنك وإدارة نشطة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (2015م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 7.14% (2015م: 7.16%) (ومذا التملك غير المباشر عن طريق وصاية وسيطه لمنه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 1 - عـام - (تـمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة - (تـمة):

(1) شركة الأهلي المالية - دبي (أساساً شركة ليست قيداً كابيتال هولدنغ)

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 97.85% (31 ديسمبر 2015م: 97.87%) في شركة الأهلي المالية - دبي وهي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة 77%. في 5 سبتمبر 2013م استبدلت شركة الأهلي المالية 7% من حصتها في شركة الأهلي المالية - دبي بدون فقدان السيطرة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، أكملت الشركة الاستحواذ على لسيم إضافية بنسبة 30% في شركة الأهلي المالية - دبي من خلال شراء لسيم مساهمين حقوق الأقلية.

(2-1) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعلية كافية 97.85% (31 ديسمبر 2015م: 97.88%) في صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية وصندوق الأهلي العالمية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي والذين تم تسجيلهما في دبلن - أيرلندا تحت اسم شركة الأهلي العالمية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار. وقد تم تأسيس الصناديق للاستثمارات في لسيم شركات قائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي عبر شركتين تابعتين ذات غرض خاص تم تأسيسهما في مملكة البحرين تحت اسم شركة الأهلي العالمية للأسهم السعودية W.L.L وشركة الأهلي العالمية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي لشركة الأهلي العالمية W.L.L.

قرر مساهمو شركة مظلة لإدارة الاستثمار باراائهم في 29 أغسطس 2016م تصفيه عمليات الشركة بشكل فوري. بالإضافة لذلك، كما في 31 ديسمبر 2016م، فإن صندوق شركة الأهلي كابيتال للأسماء الخليجية والشركة ذات الغرض الخاص المرتبطة به (شركة الأهلي كابيتال للأسماء الخليجية W.L.L) تم تصفيته.

(ب) بنك تركي فاياننس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)

يعمل البنك 67.03% (2015: 67.03%) في بنك تركي فاياننس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات لستثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. في 29 أغسطس 2014م قرر المساهمون في البنك التركي زيادة رأس مال البنك من 1.775 مليون ليرة تركية إلى 2.600 مليون ليرة تركية (4.443 مليون ريال سعودي إلى 5.803 مليون ريال سعودي) وذلك من خلال رسملة الأرباح الباقية بـ 600 مليون ليرة تركية (984 مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى مساهمة نقية بـ 225 مليون ليرة تركية (375 مليون ريال سعودي). تبلغ حصة البنك من هذه المساهمة التقديرية بـ 169 مليون ليرة تركية (281 مليون ريال سعودي). هذه الزيادة تم المولقة عليها من قبل هيئة الرقابة التنظيمية والرقابة العصرية التركية.

كما في 31 ديسمبر 2016م يمتلك بنك تركي فاياننس كاتيليم بنكاسي كامل الأسماء المصدرة لشركة تركي فارلوك كيرالاما وشركة تركي فاياننس كاتيليم بنكاسي فارلوك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص لمست إصدار الصكوك البنك التركي.

(ج) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحظوظة

ليس البنك للشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحظوظة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذو القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م). يمتلك البنك 100% (2015: 100%). وتمثل أغراض الشركة في مسک رِبادرة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

1- عام - (نهاية)

1.2) الشركات التابعة للمجموعة - (نهاية):

(د) شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 100% (2015م: 100%) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030195150 بتاريخ 21 ذو الحجة 1430هـ الموافق 8 ديسمبر 2009م. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.

(هـ) شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسوق المحدودة

لسن البنك شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسوق المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كaiman بموجب السجل التجاري رقم 866144671587 تاريخ 26 صفر 1437هـ (الموافق 8 ديسمبر 2015م). ويملك البنك الشركة بالكامل. إن أهداف شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسوق المحدودة هي المتاجرة بالمشتقات المالية و عمليات إعادة الشراء/ بإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

(و) است قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة إلى بي

قامت المجموعة بتاريخ 4 أبريل 2016م باستكمال 100% من عملية شراء صندوق است قيت مينا حقوق الملكية المباشرة إلى بي ("الصندوق")، صندوق أسميه خاصة حيث يقع مقر الصندوق في جزر كيمان وتم إدارته من قبل الأهلي كابيتال - دبي. تمت المراجعة على المعاملة من قبل الجهات الناظمة ذات العلاقة وتم دفع قيمة الاقتناء إلى المساهمين المستثمرين. وبالتالي، فقد قامت إدارة المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الصندوق على ضوء الزيادة في الجدوى الاقتصادية الإجمالية الفعلية. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمترافق مع احكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالمي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

2- أنس الأعداد

2.1) بيان الالتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية المصدرة من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتشمل مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

2.2) أنس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبناً التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات وال موجودات المالية المقيدة لأغراض المتاجرة والمدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الخلق والاستثمارات المتاحة للبيع، بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تحديدها.

2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متفرقة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أطراف البنك بالكامل عند التوحيد.

إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

2- أسم الأعداد - (شقة)

2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتطلب استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها الافتراضي في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام الافتراضية يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. ربما تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وعليه، يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وكذلك أي فترة مستقبلية متاثرة بذلك.

من البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة للتقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

(أ) مخصص خسائر التمويل

تترم المجموعة بمراجعة التمويل والسلف المتعثرة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد مخصص خسائر التمويل المحدد الواجب تحويله على قائمة الدخل الموحدة. بالأخص، تمارس الإدارة أحكاماً افتراضية في تعديل المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصص المطلوب. تبني مثل هذه التقديرات على افتراضات من عدة عوامل وربما تختلف النتائج الفعلية مما يتبع عنها تغيرات مستقبلية في المخصص المحدد.

تترم المجموعة على أساس دوري بمراجعة محفظة التمويل والسلف لتحديد مخصص المحفظة الإضافي (مخصص عام). لإثبات خسائر التغير في قيمة المحفظة، فإن المجموعة تستخدم أحكاماً افتراضية عن وجود أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود تغير يمكن قياسه في تدفقات النقدية المستقبلية من محفظة التمويل والسلف. هذا الدليل يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى وجود تغير عكسي في موقف السداد لمجموعة من المفترضين، أو الأحوال الاقتصادية المحلية السائدة والتي ترتبط مباشرة بتعثر الموجودات في هذه المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات على ضوء الخبرة التاريخية السابقة لتعثر الموجودات مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر التمويل وللدليل الموضوعي للانخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تغير توقعاتها للنقدية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لقليل أي فروقات بين تغيرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة عادية منتظمة تم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصنفة لبيع الأصول لتسديد الالتزام يحدث بما:

• في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات أو

• في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسوييف الموجودات أو للمطلوبات، على افتراض تصرف المشاركون في السوق لمعنىهم الاقتصادي.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول بأفضل استخدام لها لو عن طريق يبعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة لأساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي توفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتلسلل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 39).

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعرف بها في القوائم المالية المرحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أخرى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لفرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حدثت المجموعة قات الموجودات والمطلوبات بناء على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو للمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

2- نسخ الأعداد - (تمة)

2.5 للتقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تمة)

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها الافتراضي لتغير التكلفة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة للأسمى التي تقل عن التكلفة. تحديد ما هو جوهري أو مستمر لفترة طويلة يحتاج لحكم افتراضي. للقيام بهذا الحكم الافتراضي فإن المجموعة تقيم من ضمن عوامل أخرى، للتقارب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تعتبر الانخفاض في القيمة ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدور المطرد في الملاحة المالية للشركة المستمرة فيها وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التنمية وفي التغيرات التالية التشغيلية والتمويلية.

قد استخدمت المجموعة نسبة 30% أو أكثر كمقاييس معقول للانخفاض الجوهرى في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الانخفاض وترج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر لانخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الانخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر لانخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يتم استرداد خسائر لانخفاض استثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصادر في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم المجموعة بمراجعة سندات الدين لديها والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ قائمة المركز المالي لتقييم ما إذا كانت تعرضت لانخفاض في قيمتها. وهذا يتطلب تقديراً مماثلاً لما ينطبق على التقييم الفردي للتمويل والسلف (إيضاح 3.14).

(د) تصنيف الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تبعد المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشفقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة على الاحتياط بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييمات لفترة المجموعة على الاستثمار كمنشأة عاملة وافتكت بأن المجموعة لديها للموارد لل الاستثمار في عملياتها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تؤدي ظلولاً من الشك على قدرة المجموعة لل الاستثمار كمنشأة عاملة. وعليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية على مبدأ الاستمرارية.

(د) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ المركز المالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هناك وجود مؤشر لانخفاض. في حالة وجود أي مؤشر لانخفاض، يتم تقييم القيمة السابقة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة التحقق النقدي له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لا يُصل أو وحدة تتفق نقدي هي "القيمة المستخدمة" أو "القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" ليهما أكبر. لتقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يمكن تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتغيرات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل. تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أسعار السوق للسادة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقييم الأسعار على أصول مشابهة لو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية للأصول مشابهة، يعتمد احتسابها على التغيرات النقدية المخصوصة.

لفرض اختبار الانخفاض (انظر الإيضاح رقم 11)، يتم توزيع مبلغ الشهرة الناتج من الاستحواذ وذلك من وحدات التغيرات النقدية للبنك أو مجموعات منها والتي يتوقع الاستفادة من المنافع المتضاعفة الناتجة من الاستحواذ بغض النظر إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذة قد تم توزيعها إلى وحدات أو مجموعة وحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تتفق نقدي بفرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التحقق النقدي أو لا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعاً على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناصي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تتحفظ إلى ما دون قيمتها العادلة.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التتحقق النقدي (أو مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح أو خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعة يتم قياسها حسب القيمة النسبية للعمليات المباعة والجزء المتبقى من وحدات التتحقق النقدي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

2- أنس الأعداد - (تمة)

2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تمة)

(و) انخفاض قيم الموجودات غير المالية (تمة)

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافة إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم استرداد خسائر انخفاض الشهرة واستثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول غير المالية المحظوظ بها ضمن ترتيبات المرابحة حسب التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق ليها أقل، صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع للتجزئي في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات، ناقصاً التكاليف المقدرة للاستكمال ومصروفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند أرباح تشغيلية أخرى بالصافي.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي لخسائر الانخفاض المثبتة في فترات سابقة لتحديد أي مؤشرات تدل على تقليل هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم استرداد خسائر الانخفاض إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم استرداد خسائر الانخفاض فقط في حالة عدم تجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر انخفاض.

(ز) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار، عادة تحدد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الاستثمارية، تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عمولات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

(ح) مخصصات للمطلوبات والاتساع

خلال دورة أعمال المجموعة العادية، يرفع ضدها دعاوى وطالبات مختلفة. وتقوم الإدارة بدراسة الدعاوى والمطالبات وتقييم للمخاطر التي يمكن أن تنشأ عنها. كما تقوم أيضاً بوضع المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة. ويقوم البنك بتسجيل المطالبات المرفوعة ضده أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبلغ المطلوب لتسوية تلك المطالبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما هو مبين في الإيضاح رقم (3.1) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتبع مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

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

(3.1) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية السنوية للمجموعة تتنق مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة والتغيير الجديد المذكور أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية السنوية للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير هام في الفترات المستقبلية:

أ) المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14 "الحسابات النظامية المرتجلة": ينطبق على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع لنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستقرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة النظامية حال التطبيق لأول مرة. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها المالية. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسبة لو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

ب) تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 "الإفصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الزميلة": تطبق هذه المعايير على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 بأن الأعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشآة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشآة استثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم 10 توضح أنه يتم توحيد المنشآة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاسبة لمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 "الترتيبيات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المسيطرة على عملية مشتركة - تتمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 "الترتيبيات المشتركة". إضافة إلى ذلك تطالب المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال" كما تتطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وقطر إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال لكتاء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فيجب عدم إعادة لقياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

(3-1) التغيرات في السياسات المحاسبية - (نهاية)

ب) تعديلات على المعايير القائمة - (نهاية)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية": ينطبق على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1،

• لن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة،

- إن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية،

- إن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها إجمالياً كبند واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تتطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الموجودات غير الملموسة": تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ وتقتيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع ابتناجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة": تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المنمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20 "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 41.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "القوائم المالية المستقلة": تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "المحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة في قوائمها المالية المستقلة".

- دورة التحسينات السنوية 2012 – 2014 التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ، فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحظوظ بها للبيع والعمليات المتوقعة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة بيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات": تم تعديله ليوضح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الاعتاب والتزنيفات مقابل التوجه للاستمرار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقد الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به باثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تتطبق على القوائم المالية الموحدة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقوم تحدثها جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "منافع الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات لستاداً إلى عملية الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام، وحيثما لا تتوافق بيانات سوق السندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية) (3.2) محاسبة تاريخ المداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة بين تاريخ المتأخرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تصنف عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

(3.3) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تنظيم المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة لأسعار العمولات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات على مقاييس، وخيارات على أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتبة والمشتراة) تقيس بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة وتصنف كموجودات أخرى وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وكمطلوبات أخرى عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

(3.3.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتأخرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتأخرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة وينصع عنها ضمن دخل المتأخرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتأخرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تنظيم المخاطر كما هو مبين أدناه.

(3.3.2) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بتلك الخاصة بالعقد الأصلي وإذا كان العقد الأصلي نفسه لم يتم إيراده لغرض المتأخرة أو محدوداً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تدرج المشتقات الضمنية التي يتم فصلها عن الأصل بالقيمة العادلة في محفظة المتأخرة وقيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.3.3) محاسبة تنظيم المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تنظيم المخاطر لعمليات تنظيم المخاطر مؤهلة. تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في تأمين علاقات تحوط لإدارة التعرض لأسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان، بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات المحتملة ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تقي معايير محددة.

لأغراض محاسبة تنظيم المخاطر، تصنف تنظيم المخاطر إلى قسمين هما:

(أ) تنظيم مخاطر القيمة العادلة والتي تنطوي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

(ب) تنظيم مخاطر التغيرات النقية والتي تنطوي التعرض لمخاطر التغيرات في التغيرات النقية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بال الموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة لاحتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تنظيم المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تنظيم المخاطر فعلة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التغيرات النقية الخاصة بادة تنظيم المخاطر يجب أن تنطوي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تنظيم مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تنظيم المخاطر، يجب توثيق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد لادة تنظيم المخاطر والبند المراد تنظيمه وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعالية تنظيم المخاطر، وعليه يجب تقييم مدى فعالية تنظيم المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبت أنها فعلة (فاعلية باثر رجمي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التغيرات النقية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التغيرات النقية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط في نطاق 80% إلى 125% ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند صافي إيرادات المتأخرة. بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الواقع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التباين في التغيرات النقية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.3) الأدوات المالية المشتركة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.3.4) تغطية مخاطر القيمة العادلة

اما بالنسبة لتفعيل مخاطر القيمة العادلة التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج آليه مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الفترية لذلك البند بما يوازي التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم بطء تسوية القيمة الفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

(3.3.5) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

اما بالنسبة لتفعيل مخاطر التدفقات النقدية التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن اداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. والجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتفعيل مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة على أي حال فيما إذا توقع البنك بأن جميع أو جزء من الخسارة تم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الآخر وإن يتم استرداده في فترة أو فترات مستقبلية، يجب إعادة تصنيفه في قائم الدخل كتعديل إعادة تصنيف المبلغ الذي لم يتم تسجيله.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان الأداة المغطاة، بيعها، إيهاتها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المترافق حصولها مسبقاً لن يتم حصولها أو عند إلغاثها من قبل المجموعة وبذلك يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر باثر مستقبلي. في ذلك الوقت، الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن اداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تم إثباتها في الاحتياطيات الأخرى في الفترة التي كانت فيها للتغطية فعالة، يتم تحويلها من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل عند حصول العملية المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التنبؤ بها وتؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم مباشرة تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة.

(3.4) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملة نشاطها ويتم قياس البند للمدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. عملة النشاط للبنك، وشركة الأهلي المالية والشركة العقارية المطورة للعقارات والإدارة المحدودة وشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين هي الريال السعودي. وعملة النشاط للبنك التركي هي الليرة التركية. عملة النشاط ليست قيدت وشركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسوق المحدودة هي الدولار الأمريكي.

(ا) العمليات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (فيما عدا البند النقدي التي تشكل جزء من صافي الاستثمارات بعملة أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. آليه مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ب) العمليات الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية، يتم تقويم موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الاستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الاستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ العمليات وذلك يوميا. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية لحقوق الأقلية. إن المبالغ المتراكمة المزدوجة والمشتبه ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو ليرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ عمليات أجنبية وأية تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تقويمها بسعر الصرف في تاريخ الإقبال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.5) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالياً ملزم بذلك وفي الحالات التي تترتب المجموعة فيها تسديد مطلوباتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً لــ مسماً رجلاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية المجموعة.

(3.6) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة للأدوات المالية ذات العمولات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمتناهية لأغراض المتاجرة أو المردودية بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة) - بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأدلة المالية - يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العمولات الخاصة شاملاً لطفأ العلوة واستهلاك الخصم خلال السنة. معدل سعر العمولات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماماً خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقروضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل سعر العمولات الخاصة الفعال، تقوم المجموعة بتقييم التتفقات النقدية المستقبليةأخذاً في الاعتبار كل الشروط التعاقدية للأدلة المالية ولكن لا تشمل خسائر التمويل المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية في حالة قيام المجموعة بتعديل تغيرات المدفوعات أو المتصحفات. تتحسب القيمة الدفترية للمعدلة على أساس معدل سعر العمولات الخاصة الفعلي عند منح القرض ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل مالي أو مجموعة أصول مالية مماثلة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، يتم الاستمرار بالاعتراف بإيرادات العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الخاصة المستخدم لخصم التتفقات النقدية المستقبلية لأغراض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

يتضمن لاحتساب معدل سعر العمولات الخاصة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المقروضة، مصاريف العملية، العلاوة أو الخصم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاصة. تعتبر مصاريف العملية مصاريف مرتبطة باكتتاب، إصدار أو بيع موجودات أو التردد مالي.

عند إجراء المجموعة لعمليات مقايضة لعمولة الخاصة لتغير سعر العمولات الخاصة من ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تسويية مبلغ دخل أو مصاريف العمولات الخاصة برصانى مبلغ العمولات الخاصة على المقايضة في حالة اعتبار التحوط (تنطية المخاطر) فعال.

دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل يعود للاستثمارات التي تم تصنيفها على أنها مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل ويتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة.

يتم إثبات أرباح عمليات تحويل العملات الأجنبية عند تحقيقها.

إن دخل عوائد الأسهم يتم تحقيقها عند إثبات حق استلام عوائد توزيعات الأرباح.

أما دخل ومصاريف رسوم الخدمات البنكية فيتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة لتعاب الارتباطات لمنع التمويل - التي غالباً ما يتم استخدامها - يتم تأجيلها وإثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض إذا كانت ذات أهمية. أتعاب المحافظة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات. الدخل المستثم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت ذات أهمية.

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.7) صافي دخل (خسائر) المتاجرة

تتضمن النتائج الناشئة من الأنشطة التجارية كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة وما يتعلق بها من دخل أو مصاريف العمولات الخاصة، عوائد أرباح للموجودات المالية المحافظ عليها لأغراض المتاجرة وفروقات صرف العملات الأجنبية في مراكز العملات. وهذا يتضمن أيضاً أي جزء غير فعال من أرباح وخسائر أدوات التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.8) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي، حيث أن المجموعة يحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتداولة لأغراض المتاجرة، الاستثمارات المتاحة للبيع، الاستثمارات المتداولة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المتداولة بالتكلفة المطافة. يتم إظهار الالتزام تطبيق المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصادر لعمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلية.

لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو التمويل والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلية.

معاملات الاقتراض والإقراض بالأسهم مضمونة بشكل نموجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسمهم أو نقديه مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالأسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي. أما الأسهم المقترضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي – إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالية يتم تسجيل التزام إعادة بيعها بالقيمة العادلة كالالتزام تجاري. يتم التعامل مع النقديه المقدمة أو المستلمة كضرر يستحق للقبض لو ديمومة لمعدل.

(3.9) الاستحواذ

يتم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاد تكلفة الاستحواذ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الاستحواذ، على أساس القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحمة أو المفترض تحملها في تاريخ الاستحواذ مضافة إليها التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل 1 يناير 2010م. عند أي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الاستحواذ لأي عمليات استحواذ لاحقة ككلين إجمالي لثمن الاستحواذ المحوول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة. وكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة لو بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجية المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ التي تم تكبدها كمصاروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

تقاس الموجودات المحددة التي تم استحواذها (شاملًا الموجودات غير ملموسة وغير مثبتة سابقًا) والمطلوبات (شاملًا للمطلوبات للطارئة) التي تم استحواذها بالقيمة العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة كثيرة.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان للسيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة وللقيمة الفنطية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين، أي مكاسب أو خسائر لستبعد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة، تقاد المجموعة باللغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متباعدة في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاد لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الاستحواذ - (٣.٩)

(٤) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة، لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

- ب) تتعرض المجموعة، أو لبعضها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشآة؛ و
ج) لبعضها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم لقاؤها أو لستبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتقاء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخصل حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتناسب لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقتيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة لللاسترداد، ليتم أقل.

تشمل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الارتفاع في تنصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من الناتج، الاحتياطيات، الأرباح، الخسائر المتراكمة، وفقاً لآخر قيم مالية متغيرة) ناقص خسائر الاختصاص في، القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالأسفل من المالي. محاسبة بطيئة حادة، الملكة (أقل، خصم مخصوص، خسارة الانخفاض)، أو القيمة القابلة للاسترداد أيضاً لائق.

(د) المعاملات التي يتم استعادتها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء الأرباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل، عند إعداد التقاديم المالية السنوية.

(3.10) الشبكة وموارد غير ملموسة أخرى

二三九

يتم الإثبات الأولي للشارة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فاتورة تكلفة تحمل خسائر الانخاض في الشارة في قائمة الدخل المعروضة للشركة المستحوذة عن نصيب المجموعة في صافى القيمة العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات، والالتزامات الطارئة المستحبذة.

بعد الإثبات الأولى، تناول الشهادة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخراط المترافق معها؛ خسائر الانخراط تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهادة لغرض تحديد خسائر الانخراط سنويًا أو أكثر تكرارًا في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

(3.10) الشهرة موجودات غير ملموسة أخرى (تنمية)

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

يتضمن رصيد الموجودات غير الملموسة الأخرى الواردة قائمة المركز المالي الموحدة على علاقات عملاء الودائع وقيمة العلامة التجارية وأي علاقات مصرافية أخرى للشركة التابعة. عند الإثبات الأولي، تفاصيل أي موجودات غير ملموسة تم الاستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة. أن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها تتمثل القيمة العادلة لهذه الموجودات في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات الأولي، تفاصيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض في قيمتها.

يتم تصنيف أعمار الموجودات غير الملموسة إلى محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة لحساب الإطفاء على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب أي تعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة لبطء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الأصل عن طريق تعديل طريقة أو فترة الإطفاء (إليها ملائم) ويتم اعتبارها كتغيرات في التغيرات المحاسبية. يتم إزالة مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بقائمة الدخل تحت بند إطفاء موجودات غير ملموسة.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية.

يتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنويًا لتحديد أي خسائر انخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود انخفاض في قيمتها الدفترية.

(3.11) الاستثمارات

تعتبر كافة السندات المالية الاستثمارية كموجودات مالية يتم في الأصل إثباتها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الإقتداء الإضافية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات بـ ذلك التاريخ (تاريخ الشراء) باستثناء مصاريف العمليات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة لشئون والاستثمارات المتقدمة لأغراض المعايرة التي لا تضاف إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لـ تلك الاستثمارات، وتحمل بقائمة الدخل كمصاريف. تطأ العلاوة أو يستهلك الخصم وفق أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات المالية التي يتم تداولها في الأسواق الموحدة النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند لنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المداررة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بناء على صافي قيمة الموجودات المعطنة الذي يقارب القيمة العادلة.

لما بالنسبة للسندات المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول في سوق نشطة، فيتم تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداء آخر تكون غالباً مشابهة، أو تعتمد على التدفقات النقدية المتوقعة للأداء المالي. عندما يتغير الحصول على قيم عادلة من سوق نشطة، فحينئذ يتم استخدام طرق تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتمأخذ المدخلات لهذه النماذج مستمد من سوق نشطة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون هذا غير مجدٍ، فإن الأمر يتطلب درجة من الأحكام الافتراضية لتحديد القيمة العادلة فيما يخص بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.11) الاستثمارات (تتمة)

بعد التسجيل الأولي، لا يسمح بالمناقلات اللاحقة بين مختلف ثبات الاستثمارات، يتم تحديد القيم المسجلة في نهاية كل فترة لاحقة لكل قمة من ثبات الاستثمار على الأسس المرضحة في الفقرات التالية:

(ا) الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة عند انتشارها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الأجل.
تناس السندات المقننة لأغراض المتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة وتدرج أيام أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تتضمن فيها تلك التغيرات والإفصاح عنها كدخل المتاجرة.

(ب) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في تلك الفئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة إذا ما كانت تستبعد أو تخفيض بشكل ملحوظ قياس أو النقوتين في التحقق (يشار إليه أحياناً كـ «عدم التطابق المحاسبي») التي من الممكن أن تتضمن عد قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو مجموعة من الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كلاهما يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة تبعاً لسياسة إدارة المخاطر الموقعة لو استراتيجية الاستثمار و المعلومات عن المجموعة المقمنة داخلياً على تلك الأسس إلى كبار مسئولي المجموعة. تشمل هذه الاستثمارات على كافة استثمارات محافظ التحوط التي تدار عن طريق المجموعة سواء مباشرةً أو غير مباشرةً كما يقيم أدائها على أساس القيمة العادلة. أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر سوق متداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، لا يمكن تصنيفها ضمن هذه الفئة.

بعد الإثبات الأولي، تناس تلك الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم اختيار أيام أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تتضمن فيها تلك التغيرات والإفصاح عنها كدخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع، وهي استثمارات غير مشتقة، من الأسهم وأوراق الدين والتي لم تصنف كاستثمارات مقننة لأغراض المتاجرة أو كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة والتي يهدف إلى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة، وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

تناس هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة لاحقاً بالقيمة العادلة، باستثناء الأسهم غير المدرجة والتي يتم قيدها بالتكلفة حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر غير محققة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل الشامل الموحدة تحت بند «احتياطيات الأخرى» ضمن حقوق المساهمين حتى يتم بيع هذه الاستثمارات لغير قيمتها. عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافقه - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. ويتم الإفصاح عنها كمكاسب (خسائر) لاستثمارات غير أغراض المتاجرة.

فيما يخص خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع، انظر الإيضاح [4.(ب)].

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.11) الاستثمارات - (تتمة)

(د) الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و لها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق. يتم القياس الأولى للاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق متضمنا تكلفة المعاملات المباشرة وغير مباشرة لاحقا بالتكلفة المطफأة ناقصا مخصص الانخفاض لو التغير في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدما طريقة العائد الفعلي. تدرج لية مكاسب لو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها لو تغير قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كممتنة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تتصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إبراجها ضمن الاستثمارات المغطاة المخاطر فيما يتعلق بسعر العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نيه الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) الاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة لو الممكن تحديدها وغير متداولة بسوق نشط كاستثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة. أما الاستثمارات التي لم يتم تنفيذ مخاطر قيمتها العادلة، تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدما طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها ويتم الإفصاح عنها كمكاسب/(خسائر) من الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة.

(3.12) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة و ذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم تسجيل التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلتزم إثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع لو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائده الملكية.

تقاس كافة عمليات التمويل والسلف، في الإثباتات الأولى، بالتكلفة والتي تمثل للقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثباتات الأولى، فإن التمويل والسلف - التي لم يتم تنفيذ مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة مخصوصا منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة العجنية مقابل التعثر في القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام).

يتم خصم مخصوص خسائر الائتمان من بند التمويل والسلف لأغراض للعرض في القوائم المالية.

(3.13) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالبا تستعمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وأيضا استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم إجراء عمليات إيداعات إيداعات السوق للعام بنية البيع الفوري أو في المدى القريب، تقاس كافة أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثباتات الأولى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثباتات الأولى، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة مخصوصا منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة مقابل التعثر في القيمة - إن وجدت - و مخصص محفظة (مخصص عام) لمخاطر الطرف الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.14) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مالي موحدة إجراء تقييم التأكيد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض والتي يتم إثباتها لاحساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين لفم:

(()) الانخفاض في الموجودات المالية المتباينة بالتكلفة المطافاة:

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات متغيرة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي ذي علاقة بانخفاض قيمتها المتعلقة بالتمويل، كنتيجة لحدث أو أحداث خسائر تمت بعد الإثبات الأولي للأصل وهذه الأحداث من الخسائر يكون لها تأثير على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تغييره بدرجة يعتمد عليها.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر التمويل الناتجة عن تغير في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافاة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة. أن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والبالغ العقد القابل للاسترداد، لن البالغ العقد القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة - متضمناً المبالغ المتقدرة للقابلة للاسترداد من للضمادات والموجودات المرهونة - مخصومة بمعدل سعر العمولة الخاصة الفعلي عند منح الائتمان.

إضافة إلى المخصصات المحددة لخسائر التمويل وسلف الشركات، يتم أيضاً تكوين مخصصات محفظة إضافية (مخصص عام) لتعثر إجمالي في قيم المجموعات على أساس محفظة مقابل خسائر تمويل وذلك عند وجود دليل موضوعي بأنه يوجد خسائر غير معروفة في تاريخ قائمة المركز المالي، وقدبني ذلك على أي تدهور في درجات التقييم الداخلية للموجودات المالية (تنفي تصنيف درجات المخاطر) منذ تاريخ المنع. يعتقد تغير مبلغ مخصص المحفظة الإضافية (مخصص عام) على عدة عوامل متضمناً درجات للتصنيف الائتماني المحددة للمقترض أو مجموعة مفترضين، الأحوال الاقتصادية السائدة، خبرة المجموعة للتعامل مع المفترض أو مجموعة مفترضين ومعلومات التغير التاريخي المتوفرة.

يتم إعادة التفاوض حول التمويل والسلف بشكل عام بما كجزء من علاقة مستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلبي في ظروف المفترض. ففي الحالة الأخيرة، قد يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق المتفوعات أو جدولة السداد التي يعدها يقدم البنك نسبة معدلة للعمولة للمفترضين المتعززين فعلياً. قد ينتج عن ذلك استمرار تأخر استحقاق الأصل وتنتهي قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولات واصل القرض التي تم التفاوض حولها لا تعمل على استرداد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى حدوث لاتفاقية جديدة والتي يتم التعامل معها كقرض جديد، تعتمد سياسات وممارسات إعادة البيكالة على مؤشرات أو معايير تشير إلى ترجيح استقرارية عملية الدفع. يستمر إخضاع القروض لتقييم تنفي القيمة بصورة فردية أو جماعية وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للائتمان.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار دلائل انخفاض القيمة على المستوى الجماعي للموجودات. يمكن أن يستند المخصص الجماعي على المعايير التالية وهي: الظهور للقروض في درجات للتصنيف الائتماني الداخلي أو الخارجي المحددة للمفترض أو مجموعة من المفترضين، المناخ الاقتصادي الحالي الذي يعمل من خلاله المفترضون، الخبرة والتاريخية الافتراضية التي تتضمنها مكونات المحفظة الائتمانية.

يتم شطب التمويل المتعثر للشركات عندما تكون غير قابلة للتحصيل. ويتم اخذ قرار الشطب بوجود المعطيات الهامة التالية، مثل عدد أيام التغير المنقضية والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للشركات المفترضة أي في استمرارية عدم قدرتها على تسوية مديونيتها بالإضافة إلى مدى كفاية للضمادات المقدمة من قبل العميل على تغطية تلك المديونيات.

تعتبر قروض الأفراد متغيرة عندما تصبح متاخرة للسداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الأفراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجاري للقرض باستخدام منهجية "معدل التحقق". مثل تقطيعية المخصصات ستكون 100% لمثل هذه للقرض المتغيرة التي وصلت إلى نقطة الشطب.

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرةً أو من خلال استخدام حساب مخصص الانخفاض في القيمة ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الشكل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.14) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تنمية)

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

في حالة تصنيف أدوات الدين كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم كل حالة إفراديًا تشير إلى وجود تأثير موضوعي للتغير في القيمة بناءً على نفس معايير الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة الطفيفة. ومع ذلك، فإن المبلغ المقيد كتغير في القيمة يعتد الخسارة المتراكمة والتي تم قياسها كفرق بين التكلفة المطافحة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة تغير في القيمة على ذلك الاستثمار المثبت سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

إذا تقلص مبلغ خسائر الانخفاض لأنواع الدين في فترة لاحقة نتيجة تحسن لاحق في القيمة العادلة، وقد ربط هذا التقلص بطريقة موضوعية إلى وقوع حدث بعد إثبات الانخفاض في القيمة (مثلًا تحسن في تصنيف مخاطر انتقام للمصدر)، يتم استرداد الخسائر المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم إثبات المبالغ المسترددة بقائمة الدخل تحت بند خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمار.

في حالة إثبات الخسارة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل رصيد صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر عندما يعتبر الأصل منتهياً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتبقية، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر تأثيراً موضوعياً على الانخفاض في القيمة (إيضاح 2.5(ج)). بمعنى سندات الدين، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لاستثمارات الأسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، أي أن، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً بعد إثبات التغير في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بشطب موجودات مالية عندما تقرر الإدارة المعنية مع إدارة المخاطر أن تلك الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. ويتم التوصل إلى هذا القرار بعد دراسة المعلومات المتعلقة بحدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمفترض/المصدر بحيث أن المفترض / المصدر لا يستطيع سداد التزاماته، أو أن تكون المتطلبات من الضمانات غير كافية لسداد مجمل الالتزامات. وفي هذه الحالة، يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تستند كافة الوسائل الممكنة للتحصيل. أما بالنسبة للقرصون للشخصية، يتخذ قرار الشطب مبنية على وضع فترة تأخير السداد الخاصة بكل منتج. وعندما يكون أصل مالي غير قابل للتحصيل، يتم شطب مقدار مخصص التغير المتعلق به - إن وجد - وأى مبلغ مشطوبه تزيد عن المخصص المتوفر تحمل مباشرةً بقائمة الدخل الموحدة.

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية، يرجع إلى الإيضاح [2.5(و)].

(3.15) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات والموجودات الأخرى وذلك سداداً لتمويل وسلف مستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات عند إثباتها بصفتها القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية). لا يتم احتساب لستهلاك لهذه الموجودات.

بالنهاية للإثبات الأولي، فإنه يتم إعادة تقدير مثل تلك الموجودات على أساس دورى ويتم تعديليها لاحقاً بما يخص مخصص خسائر تقييم غير محققة. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محققة - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة - على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة. أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم (أو استرداد فائض)، الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي ليرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) ليرادات تشغيلية أخرى بالصافي.

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 9. في حين أن الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنة في الموجودات الأخرى. لربما بيع الموجودات المست焯ذ عليها تم تسجيلها ضمن (مصاريف) دخل عمليات أخرى بالصافي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

(3.16) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائص الانخفاض المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المترقبة عبر تغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تم رسمة النفقات للاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. يتم صرف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المترقبة للموجودات كما يلي:

العابني	40 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، ليتم أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	10 - 4 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك ولقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديليها إذا استلزم الأمر.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ للمحصل، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم الإفصاح عنها كغيرات (مصاريف) أخرى غير تشغيلية.

يتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث لو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تغير في قيمة الأصل وعدم إمكانية استرداد قيمته الدفترية. عليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

(3.17) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة ليداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسدادات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تقلل القيمة العادلة للبالغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات - عدا تلك المقتناء لأغراض المستأجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، إن وجدت - بالتكلفة المطغاة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

(3.18) الضمانات المالية و التزامات التمويل

تقوم المجموعة بإصدار ضمانات مالية من خلال نشاطها العادي تتكون من خطابات الاعتماد، ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في التراث المالية بالقيمة العادلة تحت المطلوبات الأخرى حيث أنها تقلل قيمة الرسوم المستلمة، وفي فترة لاحقة بعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة لأي ضمان بقيمة الرسوم المطغاة أو أفضل تقدير النفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادر الضمانات صافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام المتطرق بالضمان المالي يتم إثباته بقائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص خسائر التمويل بالصافي، يتم تسجيل قيمة الرسوم المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في بند دخل من رسوم خدمات مصرفية على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان إذا كانت ذات أهمية.

يتم إبراج وعرض المخصصات المحددة ومخصصات المحفظة الإضافي (مخصصات عامة) لخطابات الاعتماد، الضمانات والقبولات ضمن بند المطلوبات الأخرى.

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وشروط محددة مسبقاً.

(3.19) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات (غير مخصصات الانخفاض في قيمة الاستثمارات أو خسائر التمويل) عندما يمكن إجراء تقييم موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام استدلالي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

(3.20) محاسبة عقود الإيجار

(ا) إذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كعقود إيجار شغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

في حالة إنهاء عقد الإيجار للتشغيل قبل انتهاء منته، تدرج لية غرامات، صافي من أي عوائد إيجار متوقعة، يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجرة:

في حالة تحويل موجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي بما في ذلك الموجودات المتعلقة بمنتج الإجارة الإسلامي، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كنرم مدينة ويتم الإفصاح عنها ضمن التمويل والسلف، يتم إثبات الفرق بين إجمالي النرم المدينة والقيمة الحالية كمائه غير مكتسب على عقود الإيجار التمويلي. يتم إثبات عوائد الإيجار للتمويل على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظير معدل عائد ثابت خلال الفترة، ويتم الإفصاح عنها كدخل عمولات خاصة.

(3.21) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

تعتبر الزكاة للتراخيص على المساهمين حيث يتم لحساب الزكاة على صافي الربح المعدل أو وعاء حقوق المساهمين المعدل ليهما أكبر باستخدام الأسس الموضحة بموجب لائحة الزكاة السعودية، ويقوم البنك بتسييد الزكاة المستحقة نيابة عنهم ولا يتم تحصيلها على قائمة الدخل الموحدة كمصاريف، حيث أنها تستقطع من إجمالي توزيعات الأرباح على المساهمين لو يتم قيدها على حساب الأرباح المتبقية كتوزيعات صافي الدخل في حالة عدم توزيع أرباح للمساهمين.

تخضع الفروع الخارجية و الشركات التابعة الخارجية لضريبة الدخل طبقاً لأحكام الأنظمة والقوانين السائدة بكل دولة، ويتم تسجيلها تحت بند مصاريف غير شغيلية.

الشركات التابعة الخارجية والتي تخضع لضريبة الدخل، يتم الاعتراف بالضريبة المزدوجة فيما يتعلق بالفارق المزدوجة بين القيمة الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة.

(3.22) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقية، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(باستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولى.

(3.23) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أصل مالي (أو جزء منه، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً للاستبعاد.

في الحالات التي تظير فيها دلالات على أن المجموعة تنقل أصل مالي، يتم إلغاء إثباته في حالة قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والموارد المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. في الحالات التي لم يتم نقل أو لقاء جميع المخاطر والعوائد المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء إثباته فقط في حالة تخلت المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة بإثبات الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك قطع عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء منته.

(3.24) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية. تم إيضاح العماملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق الاستثمارية تحت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المقتادة لأغراض العناصر.

الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.25) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، فإن البنك يقدم لعملائه بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات)، والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

(3.25.1) للربا

الربا هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على بيع الربا على الجائز شرعاً، بموجبها تقوم المجموعة بشراء وتملك سلعة بناء على طلب العميل ثم تبيعها للمجموعة إلى العميل بثمن محدد (يتضمن تكاليف البنك مضافة إليها هامش ربح) متقد علىه ومؤجل الدفع ويسدد على أقساط دورية. تشمل الاستخدامات الرئيسية للربا تمويل السكنى، وتمويل العقارات التجارية، وتتمويل التجارى.

(3.25.2) التيسير

تيسير الأهلي هو منتج تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، تم تطويره من صيغة التورق الجائز شرعاً. وقد قام البنك الأهلي بتطويره لخدمة عملائه الذين هم في حاجة لتسهيل التقديمة، حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم تبيعها إلى العميل بثمن محدد متقد عليه ومؤجل الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه لو يعين وكيله لبيع السلعة لطرف ثالث نقداً. تتضمن الاستخدامات الرئيسية لبرنامج التيسير التمويل الشخصى، والبطاقات الائتمانية، وتتمويل الشركات، وتتمويل المبىك، والقروض المشتركة، وتتمويل المشاريع، وكذلك المعاملات بين البنوك.

(3.25.3) الإيجار مع الوعد بالتمليك

الإيجار مع الوعد بالتمليك هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على عقد الإيجار الجائز شرعاً، بموجبها تقوم المجموعة بشراء أصل معين - بناء على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بثمن نقدي ثم تؤجره للعميل بأجرة محددة متقد عليها بين الطرفين يسدد العميل على أقساط دورية. فإذا كانت الأصول موجودة بالفعل فهي إيجارة معينة، أما في الأصول غير الموجودة فإنها تعتبر إيجارة موصوفة في النهاة وفي هذه الحالة يلتزم البنك بتسليم حق الانتفاع المتقد عليه. وبموجب عقد الإيجار تعطى المجموعة العميل وعدها بتملكيه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل البيبة أو البيع بثمن رمزي. تتضمن الاستخدامات الرئيسية للإيجارة هي تأجير السيارات مع الوعود بالتملك، وتتمويل السكنى، وتتمويل العقارات التجارية، وتتمويل المبىك، أما الاستخدامات الرئيسية للإيجارة الموصوفة في النهاة هي تمويل المشاريع وكذلك التمويل المبىك.

(3.25.4) الاستصناع

الاستصناع هو عبارة عن عقد بيع للحصول على أصول يتم تصنيعها حسب المواصفات المقتمية من الشخص الذي يطلب الأصول التي يتم تصنيعها أو شرائها. وبالنسبة لهذا المنتج، تكون المجموعة هي الصانع/المشتري أو الطرف الذي يطلب أن تكون الأصول مستصنعة/مشترأة، وبالنسبة لتمويل المشاريع، وتتفق المجموعة دور المستصنعة وتنفق مع العميل على تسليم الأصول المحددة بالسعر المتقد عليه. وتتفق المجموعة لشراء الأصل على دفعات مقططة، ثم تلزم المجموعة عقد إيجارة موصوفة في النهاة وتؤجر الأصول ليسددها العميل مع الوعود بنقل الملكية. ويكون الاستخدام الرئيسي للاستصناع في تمويل المشاريع مربوطاً بالإيجارة الموصوفة في النهاة لتمويل إنشاء المشاريع الجديدة. تقوم المجموعة بالتوقيع مع العميل لتوفير تلك الأصول بثمن متقد عليه يتضمن تكاليف البنك مضافة إليها هامش ربح و يتم الاتفاق مع العميل على شروط السداد. ثم تقوم المجموعة بالتعاقد مع جهة متخصصة في تصنيع تلك الأصول لإنجاز ذلك حسب المواصفات المحددة من قبل العميل، وتقوم المجموعة بسداد تكاليف التصنيع للجهة المصنعة حسب الاتفاق بينهما.

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند التمويل والسلف.

(3.26) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقم المجموعة منتج الخيرات البني على مراجحة السلع المتتوافق مع أحكام الشريعة بغرض استقطاب الأموال من العملاء وتعييدها والذي تمت إجازته والإشراف عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

(3.26.1) الخيرات

الخيرات هو منتج مبني على مراجحة السلع متتوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلة عن العميل بشراء سلع بمحض المبالغ المستلمة من العميل ثم بيعها لنفسه على أساس المراجحة بثمن متقد عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3, 6, 9 أو 12 شهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل، ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.26) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة - (تنمية)

(3.26.2) الخيرات المركبة

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للودائع المركبة متوافقة مع أحكام الشريعة، ويتضمن إيداع الخيرات مع الوعد بإبرام معاملة مراجعة ثانية لصالح العميل حيث يتم ربط الربح بمؤشر محدد مسبقاً. وتكون هذه رؤوس أموال محاسبة حتى نسبة معينة (تكون في الوضع المثالي 95-100%).

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفيية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.27) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتكون هذه المنتجات معتمدة من البيئة الشرعية للبنك والمستشار الشرعي كما تخضع لرقابتها.

(3.27.1) منتجات التحوط المركبة

تقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل التغطية والتحوط لعرضهم للعملات الأجنبية. وتعتمد هذه المنتجات على مبدأ الوعد، حيث تقدم للمجموعة ودعا الشراء أو بيع مبلغاً محدداً من العملة الأجنبية بسعر متفق عليه، وقد يشمل ذلك وعدا واحداً أو عدة وعود.

(3.27.2) منتجات الاستثمارات العرقية

تقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل توفير عائد لهم يكون في صورته المثالية أعلى من عائد منتج الخيرات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيرات المركبة ويتم تصميمها لتقدم لعملائنا عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

(3.27.3) منتجات الأسعار

تقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي تقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مراجعة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. وقد يشمل ذلك وعدا واحداً أو عدة وعود.

(3.27.4) منتجات السلع

تقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار سلع ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي تقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مراجعة يعتمد فيها الربح على سعر سلعة، وقد يشمل ذلك وعدا واحداً أو عدة وعود.

(3.28) أسهم خزينة

تتيه لأسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصوصة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.29) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والأنظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. كما أن المخصص يتوافق مع التقييم الإكتواري.

(3.30) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك وللجنة الترشيحات والحكومة والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ومبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي.

است لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة من مجلس الإدارة وتكون من أربعة أعضاء، غير تابعين، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويتخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظام المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وتلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاعة المالية. وترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتراضها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.30) مكافآت الموظفين - (تتمة)

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.30.1) مكافآت ثابتة:

تشتمل المكافآت الثابتة على الرواتب والبدلات والمزايا التقديمة والمبنية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للkeiten المطلوبة بالنظر إلى مستويات الأجر المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتنسق عملية إدارة الرواتب إلى بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الأداء وهيكل الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوى التأسيسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجري بصفة دورية منتظمة.

(3.30.2) مكافآت متغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الأهداف المنشودة وللحذر من ارتفاع المخاطر غير المرغوب.

و يدرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (مكافأة الأداء السنوية):

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرافية في حين تمني الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

و تقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تتضمن في الاعتبار، بجانب أداء الموظف، أداء الإدارة التي يصل فيها وأداء المجموعة بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة لسنوات وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.

(ب) خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:

تهدف هذه الخطة لتحفيز ومكافأة تحقيق الإنجازات التي تؤدي لنجاح البنك على المدى الطويل ويقاس ذلك بالأرباح العائنة على مساهمي البنك. ويتم تنفيذ هذه الخطة على شكل دورات تستغرق كل منها ثلاثة سنوات و يتم تقييم أداء البنك الفعلي في نهاية كل دورة يحدد على أساسه مبلغ المكافأة الفعلية.

يرسم أنه يمكن للمسؤولين التنفيذيين الذين يرتبط مستوى ونوعية مسؤولياتهم الوظيفية بتحقيق نجاح البنك على المدى الطويل الاستفادة من هذه الخطة إلا أن الاختيار الفعلي للمشاركة بالخطة يخضع لعملية تقييم دقيقة للتأكد من استيفاء بعض معايير المشاركة الهامة الأخرى.

و تقدر تكلفة الخطة بالاستناد إلى تغيرات الأرباح المتوقعة في بداية الدورة ويتم متابعة ذلك بصفة سنوية.

يتم تدبير تكلفة الخطة وتحميله بالتساوي على القوائم السنوية للدخل على مدى سنوات الخطة . يتم تعديل التقدير سنوياً وتوزيع التقدير السابق واللاحق وتحميله بالتساوي على رصيد دورة الخطة.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

(3.30) مكافآت الموظفين - (نتمة)

(ج) ترتيبات العيادة المدقّعة على أساس الأسلوب

يعلم البنك على خطة المبالغ المدفوعة على أسنان الأسمهم التي تسوى بحقوق الملكية لموظفي الإدارية العليا. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح لترتيب المبالغ المدفوعة على أسنان السهم المعنوحة للموظفين يتم إثباتها كمصروفات، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة منح المكافآت. إن المبلغ المعترف به كمصاروف يتم تعديله لإظهار عدد المكافآت التي من المتوقع أن يتم استيفاء شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبي شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها في تاريخ المنح. بالنسبة للمكافآت المدفوعة على أسنان الأسمهم بدون شروط محددة للمنح، فإن القيمة العادلة لتاريخ المنح للمبالغ المدفوعة على أسنان السهم يتم قياسها لتقدير، مثل هذه الظروف وليس هناك تعديل للفرق، و، بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إذا كان الموظفون لا يستحقون توزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنع، فإن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية هذه يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية لتوزيعات الأرباح المتوقع بغيرها مقارنة مع القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية مستحقة كتوزيعات أرباح. وإذا ما كان للموظفون مستحقون لتوزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنع، فإن المعالجة المحاسبية تتعدى على ما إذا كانت توزيعات الأرباح محجوزة، تم معالجة توزيعات الأرباح المحتجزة كمستحقات لربح خلال فترة المنع. في حال عدم استيفاء شروط المنع، فإن أي فرق جوهري في الدفع على أسنان السهم يسجل تأثيره على الربح أو الخسارة من احتياز توزيعات الأرباح بشكل تلقائي تكون مستحقات توزيعات الأرباح قد انعكسـت من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المكافأة.

في الحالات التي يتم فيها بسط مكافأة (عندما لا يتم استيفاء شروط المنح)، يقوم البنك برد المصاريف المتعلقة بذلك المكافآت المعترض بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتم إلغاء مكافآت تسوية الأسماء (بخلاف المكافآت المسقطة)، يتم معالجتها كما لو أنها تم منحها في تاريخ الالقاء، يتم إثبات أى مصدّقات متعلقة بالمنحة لم يتم إثباتها بعد على الفور.

تسخن المجموعة على أسمها فيما يتعلق بالأسئم المتوقع منها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية التفصي لـ تلك الأسماء في البنك للموظفين، إن الأسماء غير الموزعة / الأسماء غير الممنوعة يتم التعامل معها كأسماء خزانة.

- 4 - نقد وارصدۀ لدی مؤسسه النقد العربي، السعودی

بيانات الرسالات المسموعة (2015-2016)

8,569,899	10,057,750	نقد في الصندوق
18,981,091	18,330,826	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
8,164	15,052,715	وبناءً نظامية
<hr/>	<hr/>	<hr/>
27,559,154	43,441,291	إيداعات لسوق المال وحسابات جارية
<hr/>	<hr/>	<hr/>
		الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوثيقة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب متطلبات محدثة من الودائع الجارية، والإدخالية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح 36). الودائع للنظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبكة النقد (إيضاح 31).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بألف الريالات السعودية)		
2015	2016	
6,883,270	5,139,244	حسابات جارية
13,058,073	13,136,484	لديانات أسواق المال
936,500	937,335	لتذاكيات إعادة الشراء
20,877,843	19,213,063	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف مخاطر انتشار خارجية مرموقة.

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية حسب كل فئة.

(بألف الريالات السعودية)		
2015	2016	
19,895,345	17,166,530	الدرجة الأولى (AAA إلى BBB-)
534,694	1,406,789	دون الدرجة الأولى (BB+ إلى C)
447,804	639,744	غير مصنفة
20,877,843	19,213,063	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

-6 الاستثمارات بالصنافى

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلى:

(ا) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
737,036	708,352	42,953	-	694,083	708,352	صناديق استثمارية
737,036	708,352	42,953	-	694,083	708,352	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(ب) استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
2,104,279	1,819,017	2,104,279	1,819,017	-	-	صناديق تمويل
2,104,279	1,819,017	2,104,279	1,819,017	-	-	استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-6 الاستثمارات بالصافي - تمسة

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تتمة):

(ج) استثمارات متاحة للبيع

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
	2015	2016	2015	2016	
21,587,718	15,858,775	21,587,718	15,858,775	-	سندات بعمولة ثابتة
4,029,637	1,929,212	4,029,637	1,929,212	-	سندات بعمولة عائمة
5,898,285	3,528,270	5,068,955	2,843,931	829,330	آلات حقوق ملكية والصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط ولخرى
31,515,640	21,316,257	30,686,310	20,631,918	829,330	اجمالي المتاحة للبيع
(913,607)	(880,755)	(913,607)	(735,093)	-	خسائر الانخفاض في القيمة
30,602,033	20,435,502	29,772,703	19,896,825	829,330	استثمارات متاحة للبيع بالصافي

(د) استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
	2015	2016	2015	2016	
1,721,891	1,412,388	1,721,891	1,412,388	-	سندات بعمولة ثابتة
-	20,044	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
1,721,891	1,432,432	1,721,891	1,412,388	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
				20,044	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-6 استثمارات بالصافي - تتمة

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تتمة):

(هـ) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

(بألاف الرسالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2015م	2016م	2015م	2016م	2015م	2016م	
74,902,880	54,032,113	58,222,613	34,294,773	16,680,267	19,737,340	سندات بعمولة ثابتة
24,056,826	33,103,530	17,633,851	11,038,927	6,422,974	22,064,603	سندات بعمولة عائمة
						اجمالي استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
98,959,706	87,135,643	75,856,465	45,333,700	23,103,241	41,801,943	خسائر الانخفاض في القيمة
(22,500)	(21,975)	(22,500)	(15,660)	-	(6,315)	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
98,937,206	87,113,668	75,833,965	45,318,040	23,103,241	41,795,628	اجمالي استثمارات بالصافي
134,102,445	111,508,971	109,475,791	68,446,270	24,626,654	43,062,701	

(6.2) فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات:

(بألاف الرسالات السعودية)

2015م			2016م			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
98,212,489	75,268,581	22,943,908	71,303,276	54,398,219	16,905,057	سندات بعمولة ثابتة
28,086,463	24,056,826	4,029,637	35,052,786	33,123,574	1,929,212	سندات بعمولة عائمة
8,739,600	3,726,206	5,013,394	6,055,639	3,121,844	2,933,795	أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط و أخرى
135,038,552	103,051,613	31,986,939	112,411,701	90,643,637	21,768,064	اجمالي الاستثمارات
(936,107)	(834,218)	(101,889)	(902,730)	(698,817)	(203,913)	خسائر الانخفاض في القيمة
134,102,445	102,217,395	31,885,050	111,508,971	89,944,820	21,564,151	اجمالي استثمارات بالصافي

تشكل السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه، بشكل أساسي، من سندات الحكومة السعودية وسندات أجنبية حكومية وشبة حكومية.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية وشركات وبنوك.

تشتمل الأدوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال الناشطة. تشتمل الأدوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في لسوق

المال ولكن لا يتم نداولها بشكل نشط وتبلغ القيمة الدفترية لتلك الأدوات 41,792 مليون ريال سعودي (2015م: 72,384 مليون ريال سعودي).

تشتمل أدوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم مقدارها 47 مليون ريال سعودي (2015م: 48 مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة، وهذه الأسهم مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العاملة بشكل موثوق به.

تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، استثمارات ذات تكلفة مطفأة مقدارها 4,207 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,491 مليون ريال سعودي) والتي يتم اقتطاعها ضمن عقود تغطية مخاطر بالقيمة العاملة. كما في 31 ديسمبر 2016م، القيمة العاملة لهذه الاستثمارات بلغت 4,239 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,643 مليون ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات بالصافي لأوراق مالية والتي يتم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وقدرها 25,549 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 5,819 مليون ريال سعودي). كما تشتمل الاستثمارات بالصافي مسكوك بمبلغ 28,979 مليون ريال سعودي، (31 ديسمبر 2015م: 34,167 مليون ريال سعودي).

إيصالات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-6 الاستثمارات بالصافي - تتمة

يرهن البنك موجودات مالية لفروع تمويلات بضمانته، والتي تم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية، ويليق الضمانت كـما في 31 ديسمبر 2016: 1,205 مليون ريال سعودي (2015: صفر) والتي تم إقرارها لأطرافها بصفة معاملات فروعه مضمونة.

(4) فيما يلي تحليل لأسباب وخصائص التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المفتوحة:

(أ) استئناف مقتلة حتى تاريخ الاستحقاق

(بيانات الدراسات المعمارية)

2015				2016			
القيمة العادلة	الخسائر غير المحقة	الإيرادات غير المحقة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر غير المحقة	الإيرادات غير المحقة	القيمة الدفترية
1,735,760	(12,417)	26,286	1,721,891	1,417,228	-	4,840	1,412,388
-	-	-	-	20,044	-	-	20,044
سداد بعمولة ثابتة				سداد بعمولة عائمة			
1,735,760	(12,417)	26,286	1,721,891	1,437,272	-	4,840	1,432,432
اجمالي المقتنيات:				حتى تاريخ الاستحقاق			

(ب) الاستثمارات الأخرى للمقتبة بالتكلفة المطافحة

(بيانات الولايات السعودية)

2015				2016				
القيمة العادلة	المحقة	الإجمالي	الخسائر غير	القيمة العادلة	المحقة	الإجمالي	الخسائر غير	القيمة الدفترية
74,086,754	(1,561,113)	744,988	74,902,880	54,127,329	(325,005)	420,221	54,032,113	سداد بعمولة ثابتة
24,128,028	(202,260)	273,462	24,056,826	33,419,056	(58,755)	374,281	33,103,530	سداد بعمولة عامة
								اجمالي استثمارات
								لغير مقتناء بالتكلفة
								المطئاء
98,214,783	(1,763,373)	1,018,450	98,959,706	87,546,385	(383,760)	794,502	87,135,643	خسائر الانخفاض في
(22,500)	-	-	(22,500)	(21,975)	-	-	(21,975)	القيمة
98,192,283	(1,763,373)	1,018,450	98,937,206	87,524,410	(383,760)	794,502	87,113,668	الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

6- الاستثمارات بالصافي - (تنمية)

(6.5) تحليل صافي الاستثمارات للمجموعة حسب الأطراف:

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
105,886,655	93,316,676	حكومية وشبه حكومية
11,719,206	12,019,220	شركات
16,496,584	6,173,075	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
134,102,445	111,508,971	الإجمالي

(6.6) الجودة الائتمانية للاستثمارات

تدار الجودة الائتمانية للاستثمارات (ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية، صناديق التحوط والصناديق الاستثمارية) باستخدام وكالات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية مرموقة.

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية للاستثمارات حسب كل فئة:

(بألاف الريالات السعودية)					2016	متحركة:
إجمالي		استثمارات معينة	المقيدة بالتكلفة	حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	متحركة:
25,539,514	25,539,514	-				سندات التنمية الحكومية وصكوك وأنونات خزينة
76,783,430	57,605,928	1,412,388	17,765,114			استثمارات من الدرجة الأولى
3,990,429	3,990,197	-		232		استثمارات دون الدرجة الأولى
20,044	-	20,044		-		غير مصنفة
106,333,417	87,135,639	1,432,432	17,765,346			إجمالي المتحركة
(22,115)	(21,976)	-	(139)			ناتجاً : خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات - محفظة (عام)
106,311,302	87,113,663	1,432,432	17,765,207			المتحركة بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)					2015	متحركة:
إجمالي		استثمارات معينة	المقيدة بالتكلفة	حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	متحركة:
5,818,617	5,818,617	-				سندات التنمية الحكومية وصكوك وأنونات خزينة
118,422,016	91,334,019	1,721,891	25,366,106			استثمارات من الدرجة الأولى
2,058,066	1,807,070	-	250,996			استثمارات دون الدرجة الأولى
254	-		254			غير مصنفة
126,298,953	98,959,706	1,721,891	25,617,356			إجمالي المتحركة
(22,739)	(22,500)	-	(239)			ناتجاً : خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات - محفظة (عام)
126,276,214	98,937,206	1,721,891	25,617,117			المتحركة بالصافي

تشمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Baa3 إلى Aaa) حسب وكالات تصنيف عالمية مرموقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- الاستثمارات بالصافي - تمهـة

(6.7) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

يتكون المخصص المتراكم المتعلق بالانتمان لقاء خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات من التالي:

(ملايين الريالات السعودية)

2015	2016	
87,147	193,736	متاحة للبيع
22,500	11,984	استثمارات أخرى مقتاتة بالتكلفة المطئـة
109,647	205,720	اجمالي

- تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلـف

(ملايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات التعمـان	2016
255,595,066	8,202,052	157,278,610	86,491,329	3,623,075	تمويل وسلف متحركة
3,925,482	1,604	3,334,575	476,858	112,445	تمويل وسلف متغـرة
259,520,548	8,203,656	160,613,185	86,968,187	3,735,520	اجمالي التمويل والسلـف
(5,928,407)	(40,394)	(4,571,224)	(1,175,193)	(141,596)	مخصص خسائر التمويل (محـدد وعامـ)
253,592,141	8,163,262	156,041,961	85,792,994	3,593,924	(إيضاح 7.2)

(ملايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات التعمـان	2015
254,821,766	9,137,617	162,603,220	79,688,251	3,392,678	تمويل وسلـف متحـركة
3,681,949	1,604	2,965,169	619,980	95,196	تمويل وسلـف متـغـرة
258,503,715	9,139,221	165,568,389	80,308,231	3,487,874	اجمالي التمويل والسلـف
(5,563,624)	(32,395)	(3,930,360)	(1,464,628)	(136,241)	مخصص خسائر التمويل (محـدد وعامـ)
252,940,091	9,106,826	161,638,029	78,843,603	3,351,633	(إيضاح 7.2)

يتضمن بند التمويل والسلـف الأخرى عمـلاء الخدمات البنكـية للخـاصة وقروـض البنـك.

يشتمـل التمويل والسلـف بالصـافي عـلى منتجـات تموـيل مـتوافقـة مع أحـكام الشـرـيعـة تـمـثلـاً لـأـسـاسـاً بـعـلـيـات مـرـبـحة وـتـيسـير وـإـجـارـه وـالـبـالـغـة 208,918 مليون ريال سعودـي (2015م: 205,671 مليون ريال سعودـي).

مـخصص خـسائر التـموـيل المـتعلـق بـمـنـتجـات التـموـيل المـتوـافقـة مع أحـكام الشـرـيعـة تـمـثلـاً 4,799 مليون ريال سعودـي (2015م: 5,103 مليون ريال سعودـي).

بلغ دخل العمـولات للـخـاصـة المـتعلـقة بالـتمـوـيل والـسلـف المـتعـثر كـما في 31 دـيـسمـبر 2016م: 91 مليون ريال سعودـي (2015م: 64 مليون ريال سعودـي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 7 - تمويل وسلف بالصافي - تتمة

(7.2) حركة مخصص خسائر التمويل

يتكون مخصص خسائر التمويل المتراكم كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)						2016
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
5,563,624	32,395	3,930,360	1,464,628	136,241		الرصيد في بداية السنة
(339,660)	-	(345,317)	2,123	3,534		تعديل فرق العملة الأجنبية
3,028,707	7,999	1,921,768	857,564	241,376		محمل خلال السنة
(2,048,309)	-	(653,207)	(1,163,084)	(232,018)		ديون معدومة (مشطوبة)
(310,966)	-	(282,380)	(21,049)	(7,537)		مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
35,011	-	-	35,011	-		تعديلات أخرى
5,928,407	40,394	4,571,224	1,175,193	141,596		الرصيد في نهاية السنة

(بألاف الريالات السعودية)						2015
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
5,132,266	31,451	3,728,542	1,258,383	113,890		الرصيد في بداية السنة
(202,059)	-	(214,989)	7,615	5,315		تعديل فرق العملة الأجنبية
2,429,279	944	1,067,392	1,173,942	187,001		محمل (مسترد) خلال السنة
(1,476,109)	-	(323,764)	(986,083)	(166,262)		ديون معدومة (مشطوبة)
(338,577)	-	(326,821)	(8,053)	(3,703)		مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
18,824	-	-	18,824	-		تعديلات أخرى
5,563,624	32,395	3,930,360	1,464,628	136,241		الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

7 - تمويل وسلف بالصافي - تتمة

(7.3) المحصل على مخصص خسائر التمويل خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة يتكون من:

(بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات لتسان	2016م
3,028,707	7,999	1,921,768	857,564	241,376	إضافات محملة خلال السنة
(310,966)	-	(282,380)	(21,049)	(7,537)	مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
2,717,741	7,999	1,639,388	836,515	233,839	
(14,756)	-	(18,002)	2,967	279	إضافة (استرداد) مخصص مقابل تسبيلات غير مباشرة (إيضاح 17)
(772,291)	-	(221,381)	(547,435)	(3,475)	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
271	-	-	271	-	ديون معدومة محملة مباشرة
1,930,965	7,999	1,400,005	292,318	230,643	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر التمويل بالصافي)
=====	=====	=====	=====	=====	
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات لتسان	2015م
2,429,279	944	1,067,392	1,173,942	187,001	إضافات محملة خلال السنة
(338,577)	-	(326,821)	(8,053)	(3,703)	مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
2,090,702	944	740,571	1,165,889	183,298	
(119,552)	-	(123,247)	3,442	253	إضافة (استرداد) مخصص مقابل تسبيلات غير مباشرة (إيضاح 17)
(371,473)	(603)	(70,870)	(296,349)	(3,651)	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
670	-	-	670	-	ديون معدومة محملة مباشرة
1,600,347	341	546,454	873,652	179,900	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر التمويل بالصافي)
=====	=====	=====	=====	=====	

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-7 تمويل وسلف بالصافي - تسمة

(7.4) الجودة الائتمانية للتمويل والسلف

تستخدم المجموعة نظام تصنيف داخلي مبني على ترتيب درجات المخاطر لكل عملاء الشركات، نظام تصنيف درجات المخاطر - يدار من خلال وحدة متخصصة - للتأكد من مaturity كامل العمليات المتعلقة بالنظام، يتكون نظام درجات التصنيف للمخاطر على قياس من 17 درجة لتصنيف المخاطر، منها ست عشرة درجة ترتبط باداء المحفظة على النحو التالي:

• درجة أولى وت تكون من جودة ائتمانية قوية جدا (AAA إلى BBB-)

• دون درجة أولى وت تكون من جودة ائتمانية جيدة (C إلى +BBB)

درجة التصنيف الأخرى (متعثرة) وتعلق بالمحفظة غير المتحركة،

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان للتمويل والتسليف حسب فئة الموجودات:

(بيانات الرباالت السعودية)

تمويل وسلف

2016

الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	وي بطاقات الت túan	مت حركة:
57,611,961	1,996,137	55,615,824	-	-	درجة أولى
100,817,338	2,371,631	98,445,707	-	-	دون درجة أولى
97,165,767	3,834,284	3,217,079	86,491,329	3,623,075	غير مصنفة
255,595,066	8,202,052	157,278,610	86,491,329	3,623,075	الإجمالي
(3,025,155)	(40,394)	(1,969,527)	(945,530)	(69,704)	ناتسا: مخصص خسائر التمويل - محفظة (عام)
252,569,911	8,161,658	155,309,083	85,545,799	3,553,371	المتحركة بالصافي
متعثرة:					
3,925,482	1,604	3,334,575	476,858	112,445	اجمالي المتعثرة
(2,903,252)	-	(2,601,697)	(229,663)	(71,892)	ناتسا: مخصص خسائر التمويل - محدد
1,022,230	1,604	732,878	247,195	40,553	المتعثرة بالصافي
253,592,141	8,163,262	156,041,961	85,792,994	3,593,924	اجمالي تمويل وسلف بالصافي
تجاوزت موعد استحقاقها وغير متعثرة - (مت حركة)					
4,622,487	778,318	935,377	2,691,197	217,595	اقل من 30 يوم
1,521,829	315,824	332,267	794,078	79,660	30 - 59 يوم
884,141	408,049	160,691	268,963	46,438	59 - 89 يوم
7,028,457	1,502,191	1,428,335	3,754,238	343,693	الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-7 تمويل وسلف بالصافي - تتمة

(7.4) الجودة الائتمانية للتمويل والسلف - (تتمة):

(بألاف الدينارات السعودية)

2015م

تمويل وسلف

الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		متحركة:
52,254,122	2,164,819	50,089,303	-	-		درجة أولى
111,949,915	2,511,420	109,438,495	-	-		دون درجة أولى
90,617,729	4,461,378	3,075,422	79,688,251	3,392,678		غير مصنفة
<u>254,821,766</u>	<u>9,137,617</u>	<u>162,603,220</u>	<u>79,688,251</u>	<u>3,392,678</u>		الإجمالي
(2,707,195)	(32,395)	(1,484,428)	(1,124,373)	(65,999)		ناتصا: مخصص خسائر التمويل - محفظة (عام)
<u>252,114,571</u>	<u>9,105,222</u>	<u>161,118,792</u>	<u>78,563,878</u>	<u>3,326,679</u>		المتحركة بالصافي
						متغيرة:
3,681,949	1,604	2,965,169	619,980	95,196		بجمالي المتغيرة
(2,856,429)	-	(2,445,932)	(340,255)	(70,242)		ناتصا: مخصص خسائر التمويل - محدد
825,520	1,604	519,237	279,725	24,954		المتحورة بالصافي
<u>252,940,091</u>	<u>9,106,826</u>	<u>161,638,029</u>	<u>78,843,603</u>	<u>3,351,633</u>		بجمالي تمويل وسلف بالصافي
						سبورب موسر سمحده وسير معبره
4,377,303	2,215	1,665,106	2,065,471	644,511		أقل من 30 يوم
1,455,991	1,369	575,002	814,862	64,758		30 - 59 يوم
814,152	-	399,991	374,236	39,925		59 - 89 يوم
<u>6,647,446</u>	<u>3,584</u>	<u>2,640,099</u>	<u>3,254,569</u>	<u>749,194</u>		الإجمالي

تشمل التمويلات المتحركة غير المصنفة بصفة رئيسية على تمويل الأفراد وبطاقات الائتمان والمؤسسات الصغيرة وتمويل الخدمات المصرفية الخاصة والسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 7 - تمويل وسلف بالصافي - تتمة

(7.5) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيز التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية:

(بألاف الريالات السعودية)

تمويل وسلف بالصافي	مخصص خسائر التمويل المحدد	متغيرة	متحركة	2016
1.063.553	-	-	1.063.553	حكومة وشبه حكومية
4.327.253	(93)	130	4.327.216	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
978.567	(25.659)	38.331	965.895	زراعة وأسماك
31.756.502	(507.891)	685.741	31.578.652	صناعة
7.884.173	(11.340)	18.230	7.877.283	مناجم وتدعين
16.828.494	(13.820)	23.572	16.818.742	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
18.325.859	(492.417)	573.344	18.244.932	بناء وإنشاءات ومقارلات
48.202.727	(1.206.817)	1.583.981	47.825.563	تجارة
10.925.195	(110.196)	122.055	10.913.336	نقل واتصالات
19.227.183	(171.013)	212.878	19.185.318	خدمات
90.402.152	(301.555)	589.303	90.114.404	تمويلات شخصية وبطاقات الت túman
6.695.638	(62.451)	77.917	6.680.172	لآخر
256.617.296	(2.903.252)	3.925.482	255.595.066	
(3.025.155)				مخصص خسائر التمويل - محفظة (عام)
253.592.141				تمويل وسلف بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

تمويل وسلف بالصافي	مخصص خسائر التمويل المحدد	متغيرة	متحركة	2015
3.092.573	-	-	3.092.573	حكومة وشبه حكومية
4.548.739	(131)	199	4.548.671	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
824.580	(24.005)	38.231	810.354	زراعة وأسماك
30.950.355	(525.561)	628.839	30.847.077	صناعة
6.096.091	(42.731)	55.830	6.082.992	مناجم وتدعين
13.197.173	(9.831)	23.554	13.183.450	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
20.481.577	(497.121)	613.663	20.365.035	بناء وإنشاءات ومقارلات
51.427.414	(1.103.386)	1.308.842	51.221.958	تجارة
11.773.462	(79.615)	90.151	11.762.926	نقل واتصالات
22.937.436	(102.932)	133.203	22.907.165	خدمات
83.385.608	(410.497)	715.176	83.080.929	تمويلات شخصية وبطاقات الت túman
6.932.278	(60.619)	74.261	6.918.636	لآخر
255.647.286	(2.856.429)	3.681.949	254.821.766	
(2.707.195)				مخصص خسائر التمويل - محفظة (عام)
252.940.091				تمويل وسلف بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 7 - تمويل وسلف بالصافي - تتمة

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجرات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفاصيلها كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
1,452,343	1,584,530	اجمالي مديني عقود إجرات تمويلية:
16,626,879	19,073,018	أقل من سنة
22,613,507	25,294,665	ما بين سنة إلى خمس سنوات
<hr/> 40,692,729	<hr/> 45,952,213	أكثر من خمس سنوات
		الإجمالي
(177,216)	(155,504)	العائد غير المكتسب من إجرات تمويلية
(3,443,509)	(3,611,597)	أقل من سنة
(6,342,164)	(7,123,854)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
<hr/> (9,962,889)	<hr/> (10,890,955)	أكثر من خمس سنوات
		الإجمالي
<hr/> 30,729,840	<hr/> 35,061,258	صافي مديني عقود إجرات تمويلية
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

بلغ المخصص لخسائر التمويل لمديني الإيجارات التمويلية المتعمّرة المدرج ضمن مخصص خسائر التمويل مبلغ وقدره 650 مليون ريال سعودي (2015: 660 مليون ريال سعودي).

- 8 - استثمار في شركات زميلة بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
1,014,000	1,014,000	النسبة:
<hr/> 1,014,000	<hr/> 1,014,000	الرصيد في بداية العام
		الرصيد في 31 ديسمبر
(606,165)	(590,260)	مخصصات الأختلاف في القيمة وحصة الخسائر:
15,905	7,416	في بداية العام
<hr/> (590,260)	<hr/> (582,844)	حصة من صافي النخل
<hr/> 423,740	<hr/> 431,156	الرصيد في 31 ديسمبر
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	استثمار في شركات زميلة بالصافي

يتمثل الاستثمار في شركات زميلة بشكل رئيسي في تملك نسبة 60% (31 ديسمبر 2015: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، وكذلك تملك نسبة 30% (31 ديسمبر 2015: 30%) في شركة الأهلي تكافل. وتلك الشركة مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016
9- عقارات أخرى بالصافي

(بألاف الرسالات السعودية)

	2015	2016	التكلفة:
933,167	958,671		الرصيد في بداية العام
81,442	165,020		إضافات
(55,938)	(200,400)		استبعادات
958,671	923,291		الرصيد في 31 ديسمبر
(42,264)	(56,998)		مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(40,143)	(17,113)		تعديل فرق العملة الأجنبية
(82,407)	(74,111)		مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
876,264	849,180		الرصيد في 31 ديسمبر
			الصافي

10- ممتلكات ومعدات بالصافي

(بألاف الرسالات السعودية)

	2015	2016	النهاية:
			الرصيد في بداية العام
			تعديل فرق العملة الأجنبية
			إضافات
			استبعادات وشطب
			الرصيد في 31 ديسمبر
			الاستهلاك المترافق:
			الرصيد في بداية العام
			تعديل فرق العملة الأجنبية
			المحل خلال السنة
			استبعادات وشطب
			الرصيد في 31 ديسمبر
			صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

11- الشهرة موجودات غير ملموسة أخرى بالصافي

2015 (بألاف الريالات السعودية)		2016 (بألاف الريالات السعودية)		(11.1) صافي القيمة الدفترية التكلفة :
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
951,188	1,213,769	758,803	968,302	رصيد في بداية العام
(192,385)	(245,467)	(130,700)	(166,784)	تعديل فرق العملة الأجنبية
758,803	968,302	628,103	801,518	الرصيد كما في 31 ديسمبر

الإطفاء و خسائر الانخفاض في القيمة و فرق العملة الأجنبية:

751,160	720,499	682,034	574,789	رصيد في بداية العام
189,337	-	74,969	-	الإطفاء المحمل خلال السنة
(258,463)	(145,710)	(128,900)	(99,004)	تعديل فرق العملة الأجنبية
682,034	574,789	628,103	475,785	الرصيد كما في 31 ديسمبر
76,769	393,513	-	325,733	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

(11.2) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية") نفدت الإدارة فحصاً على انخفاض القيمة كما في 30 نوفمبر 2016م (30 نوفمبر 2015م) بخصوص الشيرة الناشئة عن الاستحواذ على بنك تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي.

وقد تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد مقابل تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي كوحدة منتجة للنقد بناءً على احتساب القيمة قيد الاستعمال وذلك باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح القائمة على التوقعات على مدار خمس سنوات والمعتمدة من الإدارة العليا، وفي سياق إعداد التوقعات لاحتساب القيمة قيد الاستعمال، طبقت الإدارة بعض الفرضيات الرئيسية بخصوص التدفقات النقدية المستقبلية ومستويات الربحية، علامة على أن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في احتساب القيمة قيد الاستعمال هي معلم الخصم، ومعدل النمو المطرد، ومعدل الخصم - كونه يقوم بعمل بيتاً لمخاطر تقلبات الأسعار، ومعلم الخلو من المخاطر، وهامش مخاطر الأسهم، والتضخم المتوقع.

تم استخدام معدل خصم عند 14.42% (30 نوفمبر 2015م: 13.41%) لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بعد دمج التعديلات المتوقعة على التضخم.

قارنت الإدارة ما بين القيمة قيد الاستعمال - المحتسبة على أساس الافتراضات أعلاه - مع القيمة الدفترية لتركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي كما في تاريخ فحص انخفاض القيمة، ونتيجة لذلك، كانت للقيمة قيد الاستعمال لتركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي أعلى من قيمته الدفترية، وبالتالي لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

وفيما لو تم تعديل معدل الخصم المستخدم في احتساب القيمة قيد الاستعمال بنسبة +/- 1% معبقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة، فإن القيمة قيد الاستعمال في تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي - كوحدة منتجة للنقد - ستكون أقل بمبلغ 176 مليون ريال سعودي وأعلى بمبلغ 186 مليون ريال سعودي على التوالي.

علاوة على ذلك، وبما أن احتساب القيمة قيد الاستعمال الناتجة كان بقيمة أعلى من القيمة الدفترية لتركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي كوحدة منتجة للنقد فإن القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع لم يكن من اللازم تغييرها حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2016م

-12- موجودات أخرى

(بألاف الرسائلات السعودية)	
2015	2016
2,352,665	1,400,407
661,907	896,007
117,234	974,337
1,861,342	1,829,709
4,993,148	5,100,460

شراء أصول المرابحة
منفوع مقنن وثمن دائنة
ودائع تأمينات المستنقفات وعقود إعادة شراء (إيضاح 33)
أخرى

الإجمالي

13- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها للعادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وللتغطية المخاطر:

أ) المقايسات:

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقية بأخرى، بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، عادةً ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وعائد بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العاملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقاييس أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زلذا دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع علامة أو سلعة أو لادة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصفيتها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة وللتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العمولات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق العالمية للنظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة:

هي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المعنقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات:

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بال الخيار) لبيع أو شراء علامة أو سلعة أو لادة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

هـ) منتجات المشتقات المهيكلة:

تتمثل المشتقات المالية المهيكلة حلولاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العمولات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. هذه العمليات منطاءة كاملاً مع الأطراف المختلفة ولا يوجد للبنك أي مركز مفتوح (غير منطوى) لهذه المشتقات. غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلة تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز منطاءة مع أطراف متعددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2016م

13- المشتقات - تتمة

13.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز موازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بأدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، العدالت أو المؤشرات، تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

13.2) المشتقات المقتناة لاحتياط التحوط (تنطية المخاطر):

تبعد المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح 34- مخاطر الائتمان، إيضاح 35- مخاطر السوق وإيضاح 36- مخاطر السيولة)، والذي يتصل جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المتقبلة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تنطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تنطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

جزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تنطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادةً من خلال تنطية مخاطر معاملات محدثة وكذلك باستخدام إستراتيجية تنطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التنطية الإستراتيجية للمخاطر (خلاف تنطية محفظة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة) لا تخضع لمحاسبة تنطية المخاطر الخاصة وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقاييس أسعار العمولات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتنطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتنطية مخاطر التتفقات النقية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العمولات الخاصة ذات السعر العام. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تنطية المخاطر وأدائها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة مخاطرها وأداة تنطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسباً على أنها معاملات تنطية مخاطر للقيمة العادلة أو التتفقات النقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-13 المتنقلات - تتبعة

يمكن الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المستندة، مع تحليل بالبالغ الاسمي لل فترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط الشهري. لن البالغ الاسمي، التي تعتبر مؤثراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التغيرات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه البالغ الاسمي لا تعتبر مؤثراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمستندة، كما أنها لا تعتبر مؤثراً لمخاطر السوق.

(بيان الرسالات السعودية)

البالغ الاسمي للفترات المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري	لفتر من 5 سنوات	لفتر من 5-1 سنة	لفتر من 1-3 شهر	لفتر من 3-12 شهر	البالغ الاسمي	القيمة العادلة	تتبعة فعالة الأيجابية	2016
81,408,323	47,676,086	41,468,343	8,050,850	1,801,057	98,996,336	(1,365,467)	1,540,177	المقتني، لأغراض المتاجرة:
86,526,024	-	15,147,495	23,776,442	44,652,869	83,576,806	(121,199)	419,845	لواءات لسعر العملات الخاصة
441,870	-	1,129	294,322	228,053	523,504	(29,797)	61,550	عمرد الصرف الأجنبي الأجلة
73,901,189	-	31,554,583	15,973,080	1,019,984	48,547,647	(278,803)	278,803	خيارات المتنقلة للمبوبة
								متباينة، لتقطبة مخاطر قيمة العملة:
9,460,657	4,245,461	2,881,454	90,231	-	7,217,146	(280,887)	221,128	لواءات لسعر العملات الخاصة
								متباينة، لتقطبة مخاطر التقلبات النقدية:
11,840,772	1,784,543	9,820,737	39,822	-	11,645,102	(559,037)	144,745	لواءات لسعر العملات الخاصة
								الإجمالي
								ودائع تأمينات
								قيمة العادلة بالصافي
								(1,469,280) 2,666,249
								<u><u>2,666,249</u></u>

(بيان الرسالات السعودية)

البالغ الاسمي للفترات المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري	لفتر من 5 سنوات	لفتر من 5-1 سنة	لفتر من 1-3 شهر	لفتر من 3-12 شهر	البالغ الاسمي	القيمة العادلة	تتبعة فعالة الأيجابية	2015
51,013,902	18,952,494	34,659,024	5,063,073	1,881,702	60,556,293	(727,197)	814,101	المقتني، لأغراض المتاجرة:
135,017,505	-	8,937,736	52,361,235	59,481,896	120,780,867	(147,937)	235,340	لواءات لسعر العملات الخاصة
286,974	-	-	180,255	289,014	469,269	(6,499)	6,499	عمرد الصرف الأجنبي الأجلة
158,505,134	-	44,862,867	38,784,483	13,429,753	97,077,103	(1,375,156)	1,375,582	خيارات المتنقلة للمبوبة
								متباينة، لتقطبة مخاطر قيمة العادلة:
10,167,392	4,995,462	6,128,713	280,457	-	11,404,632	(455,455)	165,377	لواءات لسعر العملات الخاصة
								متباينة، لتقطبة مخاطر التقلبات النقدية:
13,034,609	2,056,014	8,282,334	2,125,288	-	12,463,636	(540,500)	86,083	لواءات لسعر العملات الخاصة
								الإجمالي
								ودائع تأمينات
								قيمة العادلة بالصافي
								(1,445,421) 2,682,982
								<u><u>2,682,982</u></u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 13 المستنقس - (شقة)

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تنطية المخاطر وقيمتها العادلة.

(بألاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المخاطر	أداة تنطية المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	2016م
وصف البنود المغطاة						
(280,887)	221,128	القيمة العادلة	أدوات أسعار المسؤوليات الخاصة	6,961,425	7,127,105	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(559,037)	144,745	التفق التدري	أدوات أسعار المسؤوليات الخاصة	10,339,862	10,317,449	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة

(بألاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المخاطر	أداة تنطية المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	2015م
وصف البنود المغطاة						
(455,455)	165,377	القيمة العادلة	متباينة لأسعار المسؤوليات الخاصة	11,773,329	12,116,933	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(540,500)	86,083	التفق التدري	متباينة لأسعار المسؤوليات الخاصة	13,099,181	12,930,172	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة

يتم إبرام ما نسبته 54% (32%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمستنقذات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت 46% (68%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمستنقذات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمستنقذات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 13 - المستنفات - (تنمية)

تنمية مخاطر التدفقات النقدية:

تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المتباينة لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقاييس لسعر العمولات الخاصة لتنمية مخاطر مخاطر لسعر العمولات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الأرباح أو الخسائر.

(بألاف الريالات السعودية)

أكثر من 5 سنوات	5-3 سنوات	3-1 سنة	خلال 1 سنة	2016
68,611	235,911	656,621	351,518	تدفقات نقدية داخلة (موجودات)
(76,900)	(253,352)	(595,567)	(329,229)	تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)
(8,289)	(17,441)	61,054	22,289	صافي التدفقات النقدية

(بألاف الريالات السعودية)

أكثر من 5 سنوات	5-3 سنوات	3-1 سنة	خلال 1 سنة	2015
99,705	280,027	726,383	314,161	تدفقات نقدية داخلة (موجودات)
(132,917)	(269,101)	(612,252)	(323,665)	تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)
(33,211)	10,926	114,131	(9,504)	صافي التدفقات النقدية

دخل/مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بتنمية مخاطر التدفقات النقدية الذي تم قيده في قائمة الدخل خلال العام كان على النحو التالي:

(بألاف الريالات السعودية)

2015 2016

61,915	39,561	دخل العمولات الخاصة
(71,298)	(18,530)	مصاريف العمولات الخاصة
(9,383)	21,031	صافي (مصروف)/دخل العمولات الخاصة

الحركة في الاحتياطيات الأخرى لتنمية مخاطر التدفقات النقدية:

(بألاف الريالات السعودية)

2015 2016

37,014	(20,151)	الرصيد في بداية العام
219,603	34,539	صافيربح من تنمية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
(276,768)	(13,462)	صافي (خسارة) للتغيرات في القيمة العادلة والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(20,151)	926	بالصافي (الجزء النسبي)

الرصيد في نهاية العام

نتج عن عدم الاستمرار في محاسبة تنمية المخاطر بسبب استبعاد كلا من أنواع تنمية المخاطر والبنود التي تم تنمية مخاطرها والتي أدت إلى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة المتعلقة بذلك والتي بلغت 19 مليون ريال سعودي (2015م: 8 مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة والمتضمنة في الخسائر أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 14 - أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بألاف الريالات السعودية)	
2015	2016
3,846,180	4,844,298
20,385,545	22,967,987
23,869,042	17,661,886
48,100,767	45,474,171

- 15 - ودائع العملاء

(بألاف الريالات السعودية)	
2015	2016
228,925,010	223,632,826
160,239	162,044
76,166,443	79,010,150
18,614,673	12,812,887
323,866,365	315,617,907

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,754 مليون ريال سعودي (2015م: 4,741 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنفاذ (إيضاح 21).

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفصيلياً كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)	
2015	2016
12,983,148	14,377,090
341	611
38,157,027	29,687,462
2,045,309	1,511,942
53,185,825	45,577,105

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 16 - سندات دين مصدرة

(بيانات الربالات السعودية)

المصدر	تاريخ الإصدار	العدة	تفاصيل	2016م	2015م
البنك الأهلي التجاري	2014	10 سنوات	صكوك غير قابلة للاستبدال بأسمهم . هذه الصكوك قابلة للاستدعاء من قبل البنك خلال 5 سنوات وتحمل ربح يستحق كل ستة أشهر.	5,062,404	5,035,968
بنك تركيا فلينانس كابيتليم بنكاسي (البنك التركي)	2013	5 سنوات	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم. هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الإيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	1,524,558	1,517,135
	2014	5 سنوات	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم بعمولة ثابتة. هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الإيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	1,878,524	1,871,024
	2014	5 سنوات	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم غير مدرجة. تحمل هذه الصكوك عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	670,995	698,513
	2015	5 سنوات	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم وغير مدرجة. وتحمل عائد يدفع بشكل نصف سنوي.	305,965	318,415
	2015	6 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل عائد ثابت.	-	499,662
	2016	6 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسمهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل عائد ثابت.	475,319	-
الإجمالي				9,917,765	9,940,717

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 17 - مطلوبات أخرى

(بألاف الملايين السعودية)	
2015 م	2016 م
1,254,154	1,392,221
2,484,767	2,840,765
2,822,922	2,031,826
381,906	347,273
2,799,464	2,474,394
<hr/> 9,743,213	<hr/> 9,086,479
	الإجمالي

الزكاة (البنك الأهلي وشركة الأهلي المالية)
أرصدة مستحقة للموظفين
مصاريف مستحقة وغير منفوعة ونفقات دائنة
مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح رقم 7.3)
آخرى

- 18 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسماء الخزينة من 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 1,994,633,531 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

- 19 - احتياطي نظامي

بعضنـيـنـ نـظـامـ مـراـقبـةـ لـلـبـنـوكـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ، يـجـبـ تـحـرـيـلـ ماـ لـاـ يـقـلـ عـنـ 25%ـ مـنـ صـافـيـ دـخـلـ السـنـةـ (شـامـلاـ الفـروـعـ لـلـخـارـجـيـةـ)ـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ النـظـامـيـ حـتـىـ يـسـاـوـيـ هـذـاـ الـاحـتـيـاطـيـ عـلـىـ الـأـقـلـ رـاسـ الـمـالـ المـدـفـوعـ.

إـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ، حـسـبـ نـظـامـ الشـرـكـاتـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ، يـجـبـ عـلـىـ شـرـكـةـ الـأـهـلـيـ الـمـالـيـ تـحـرـيـلـ ماـ لـاـ يـقـلـ عـنـ 10%ـ مـنـ صـافـيـ دـخـلـ السـنـةـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـيـ النـظـامـيـ حـتـىـ يـسـاـوـيـ هـذـاـ الـاحـتـيـاطـيـ عـلـىـ الـأـقـلـ رـاسـ الـمـالـ المـدـفـوعـ.

بعضـنـيـنـ اـحـكـامـ قـانـونـ لـلـنـقـدـ وـالـتـسـلـيفـ الـلـبـنـانـيـ يـتـجـبـ عـلـىـ فـرـعـ لـبـنـانـ تـكـوـنـ اـحـتـيـاطـيـ قـانـونـيـ باـقـطـاعـ 10%ـ مـنـ الـأـرـيـاحـ الـسـنـوـيـةـ لـلـصـافـيـةـ.ـ وـقـدـ حـوـلـ الـبـنـكـ الـتـرـكـيـ 5%ـ مـنـ صـافـيـ دـخـلـ السـنـةـ السـابـقـةـ إـلـىـ اـحـتـيـاطـيـ النـظـامـيـ.

إنـ هـذـهـ اـحـتـيـاطـيـاتـ غـيرـ قـابـلـةـ لـلـتـوزـيعـ حـالـياـ.

- 20 - الاحتياطيات الأخرى (النـفـراتـ الـمـتـرـاكـمةـ فـيـ الـقـيمـ الـعـادـلـةـ)

تـمـثـلـ الـاحـتـيـاطـيـاتـ الـأـخـرـىـ فـيـ صـافـيـ أـرـيـاحـ (خـاصـيـاتـ)ـ التـقـيـمـ غـيرـ الـمـحـقـقـةـ بـتـغـطـيـةـ مـخـاطـرـ الـتـنـفـقـاتـ الـنـقـديةـ (الـجـزـءـ الـفـعـالـ)ـ وـالـإـسـتـثـمـارـاتـ الـمـتـاحـةـ لـلـبـيعـ.ـ حـرـكةـ الـاحـتـيـاطـيـاتـ الـأـخـرـىـ مـوضـحـهـ تـحـتـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ الـشـامـلـ الـمـوـحـدـ وـقـائـمـةـ الـنـفـراتـ فـيـ حـقـوقـ الـمـسـاهـمـينـ الـمـوـحـدـةـ.ـ إنـ هـذـهـ اـحـتـيـاطـيـاتـ الـأـخـرـىـ غـيرـ قـابـلـةـ لـلـتـوزـيعـ.

- 21 - الارتباطات والالتزامات المحتملة

(21.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالانتهاء
لنـ الـارـبـاطـاتـ الرـاسـمـالـيـةـ لـدـىـ الـمـجـمـوعـةـ كـمـاـ فـيـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2016ـ مـ وـالـمـتـعـلـقـةـ بـمـشـتـريـاتـ الـمـبـاـنيـ وـالـمـعـدـاتـ لـيـسـ جـوـهـرـيـةـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـرـكـزـ الـمـالـيـ لـلـمـجـمـوعـةـ.

(21.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء
يـتـكـوـنـ هـذـاـ الـبـنـدـ بـشـكـلـ رـئـيـسيـ مـنـ الـاعـتـمـادـاتـ لـلـمـسـتـدـيـةـ وـخـطـابـاتـ الـضـمـانـ وـخـطـابـاتـ الـضـمـانـ وـارـبـاطـاتـ لـمـنـعـ اـنـتـهـاءـ (غـيرـ قـابـلـةـ لـلـنـقـضـ).ـ إنـ الغـرضـ الرـئـيـسيـ مـنـ وـرـاءـ هـذـهـ الـأـدـوـاتـ هوـ ضـمـانـ تـأـكـيدـاتـ غـيرـ قـابـلـةـ لـلـنـقـضـ بـأـنـ الـمـجـمـوعـةـ سـتـقـومـ بـالـنـفـعـ فـيـ حـالـةـ عـدـمـ تـمـكـنـ لـلـعـيـلـ مـنـ الـرـفـاءـ بـالـتـزـلـمـاتـ تـجـاهـ أـطـرافـ ثـالـثـةـ.ـ تـحـمـلـ نـفـنـ مـخـاطـرـ الـأـنـتـهـاءـ الـتـيـ تـحـمـلـهـ الـتـموـيلـ وـالـسـلفـ.ـ لـنـ مـتـطلـبـاتـ الـنـقـدـ الـخـاصـةـ بـالـضـمـانـاتـ وـخـطـابـاتـ الـاعـتـمـادـاتـ تـعـتـبـرـ أـقـلـ بـكـثـيرـ مـنـ مـلـغـ لـلـتـعـهـدـاتـ لـأـنـ الـمـجـمـوعـةـ عـادـةـ لـأـنـتـهـاءـ لـأـنـ قـوـمـ الـطـرفـ الـثـالـثـ بـسـحبـ الـمـبـالـغـ وـفـقاـ لـلـلتـقـاـقـيـةـ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

21- الارتباطات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(21.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء - (تتمة)

إن خطابات الاعتمادات المستدبة - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نهاية عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كميات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة - تكون بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القيولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كميات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القيولات قبل سدادها من قبل العملاء، الارتباطات لمنح الانتهاء تمثل الجزء غير المستخدم من الانتهاء المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف وضمانات وخطابات اعتماد، فيما يتعلق بمخاطر الانتهاء المتعلقة بالارتباطات لمنح الانتهاء، فمن المحتل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة ، الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة لأن معظم شروط الارتباطات لمنح الانتهاء تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الائتمان محددة. إن إجمالي الارتباطات القائمة لمنح الانتهاء لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقية المستجيبة لأن العديد من هذه الارتباطات يتم لتهاواها أو إنها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات للتعادلية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء:

(بألاف الرiyals السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2016
8.330.546	267.142	314.273	1.994.996	5.754.135	خطابات اعتمادات
45.218.054	5.166.618	13.005.690	19.425.960	7.619.786	ضمانات
2.716.738	3.028	79.444	1.367.076	1.267.190	قيولات
11.715.673	1.170.180	6.206.265	4.245.355	93.873	ارتباطات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
67.981.011	6.606.968	19.605.672	27.033.387	14.734.984	الإجمالي

(بألاف الرiyals السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2015
11.334.792	11.961	457.459	3.210.068	7.655.304	خطابات اعتمادات
51.392.691	5.081.196	15.808.240	21.391.035	9.112.220	ضمانات
4.435.091	3.315	10.044	1.714.042	2.707.690	قيولات
14.244.547	842.441	12.120.088	994.960	287.058	ارتباطات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
81.407.121	5.938.913	28.395.831	27.310.105	19.762.272	الإجمالي

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف:

الإجمالي	2015	2016	حکومیة ویہبہ حکومیۃ
10.093.346	8.615.230		شرکات و میؤسسات
57.392.196	44.725.264		بنوك و میؤسسات مالية اخري
12.964.542	13.778.639		آخری
957.037	861.878		
81.407.121	67.981.011		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 21 - الارتباطات والالتزامات المحتملة - (نهاية)

(21.3) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلا بالحد الأدنى لفوات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للبلاغ ، التي قامت بها المجموعة كمستأجرة:

(بألاف الريالات السعودية)

2015	2016
251,742	253,949
690,771	708,410
409,692	382,724
<hr/>	<hr/>
1,352,205	1,345,083
<hr/>	<hr/>

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
لأكثر من 5 سنوات

الإجمالي

- 22 - صافي دخل العمولات الخاصة

(بألاف الريالات السعودية)

2015	2016
828,996	1,138,895
28,562	29,431
2,741,767	2,441,211
<hr/>	<hr/>
3,599,325	3,609,537
<hr/>	<hr/>
280,071	662,869
11,536,617	13,248,428
<hr/>	<hr/>
15,416,013	17,520,834
<hr/>	<hr/>

دخل العمولات الخاصة:
استثمارات - متاحة للبيع
استثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطافاة

إجمالي فرعي - الاستثمارات

أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
تمويل وسفن

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة

الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

486,818	684,594
1,623,238	2,245,145
724,123	1,039,627
<hr/>	<hr/>
2,834,179	3,969,366
<hr/>	<hr/>
12,581,834	13,551,468
<hr/>	<hr/>

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 23 - دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

<u>2015</u>	<u>2016</u>
361,912	311,112
355,619	332,577
1,476,910	1,623,134
364,317	469,609
687,619	603,697
379,088	407,458
<hr/>	<hr/>
3,625,465	3,747,587
<hr/>	<hr/>

دخل من رسوم الخدمات البنكية:
وساطة الأسهم
خدمات إدارة الاستثمار
تمويل وقراضن
بطاقات لقمان
تمويل التجارة
آخر
الإجمالي

<u>2015</u>	<u>2016</u>
70,240	91,855
217,958	292,466
972	204
<hr/>	<hr/>
289,170	384,525
<hr/>	<hr/>
3,336,295	3,363,062
<hr/>	<hr/>

مصاريف الخدمات البنكية:
وساطة الأسهم
بطاقات لقمان
آخر
الإجمالي

دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

آخر تشمل رسوم دخل و مصاريف متعددة متعلقة بالخدمات البنكية.

- 24 - دخل المتاجرة بالصافي

<u>2015</u>	<u>2016</u>
234,810	211,578
179,987	159,358
9,294	18,995
-	(2,224)
<hr/>	<hr/>
424,091	387,707
<hr/>	<hr/>

عملات أجنبية
صناديق استثمارية
مشتقات مالية
سندات
الإجمالي

- 25 - مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي

<u>2015</u>	<u>2016</u>
148,549	329,850
129,147	210,356
<hr/>	<hr/>
277,696	540,206
<hr/>	<hr/>

مكاسب لاستبعاد استثمارات متاحة للبيع بالصافي
مكاسب لاستبعاد استثمارات لغير مقتناة بالتكلفة المطغاة بالصافي
الإجمالي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 26 - (مصاريف) / دخل آخر غير تشغيلية بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
(93,864)	(102,243)	ضرائب الدخل لعمليات أجنبية
15,905	7,416	مخصص و حصة المجموعة في شركات زميلة (إيضاح 8)
17,523	45,495	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(20,921)	(7,194)	صافي (مصاريف) آخر
<u>(81,357)</u>	<u>(56,526)</u>	<u>الإجمالي</u>

- 27 - احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

في 18 أكتوبر 2016م، أنس البنك خطة تعويض على أساس الأسهم ("خطة دفع على أساس الأسهم") لموظفي الإدارة العليا، التي ت Howell الموظفين ذو الصلة لشراء أسهم في البنك لوفاء ببعض شروط الخدمات والأداء ("شروط الخطة"). بنـ فـترة المنـجـ هيـ ثـلـاثـ سـنـوـاتـ اـبـتـادـاـءـاـ مـنـ 1ـ يـانـيـرـ 2016ـ،ـ فـيـ حـينـ أـنـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ فـيـ تـارـيـخـ الـمنـجـ هـيـ 33.37ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـوـدـيـ لـسـهـمـ.ـ وـنـتـيـجـةـ لـذـلـكـ،ـ قـامـتـ الـمـجـمـوـعـةـ بـأـثـبـاتـ مـصـرـوـفـاتـ بـعـلـبـ 34ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـوـدـيـ خـلـالـ السـنـةـ الـمـنـتـبـيـةـ فـيـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2016ـمـ (مـدـرـجـةـ ضـمـنـ الـرـوـاقـ وـالـمـصـرـوـفـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـمـوـظـفـينـ)ـ بـرـصـيدـ مـقـابـلـ لـاحتـياـطيـ الـمـبـالـعـ الـمـدـفـوعـةـ عـلـىـ اـسـاسـ السـهـمـ فـيـ قـائـمـةـ حـقـوقـ الـمـسـاحـمـينـ الـمـوـحـدـةـ.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بخطة الدفع على أساس السهم، فقد اشتري البنك أسهمه البالغة 121 مليون ريال سعودي تحسباً لمنع الأسهم لموظفي الإدارة العليا الذين لم يتوفروا شروط الخطة. إن الأسهم المستحوذ عليها تم تصنيفها كأسهم خزينة وتم عرضها ضمن حقوق الملكية في قائمة حقوق المساهمين الموحدة.

قام البنك بتأمين كافة الموافقات الالزمة فيما يتعلق بخطة الدفع على أساس السهم وشراء أسهم الخزينة.

- 28 - ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للستين المنتبيتين في 31 ديسمبر 2016م و 31 ديسمبر 2015م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

أدنـىـ تـقـاصـيـلـ رـبـحـ السـهـمـ الأـسـاسـيـ وـالـمـخـفـضـ:ـ

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	2015	2016	
2015	2016	2015	2016	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة
9,089,183	9,316,857	9,089,183	9,316,857	
1,994,634	1,999,753	1,994,634	1,998,411	
<u>4.56</u>	<u>4.66</u>	<u>4.56</u>	<u>4.66</u>	ربح السهم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 29 - الشريحة الأولى - صكوك

أصدر البنك خلال عام 2015 صكوك شريحة أولى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بأجمالي مبلغ 5.7 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي البنك.

هذه الصكوك هي سندات دائمة وغير محددة الأجل (ولا تحمل تاريخ استرداد محدد) وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في هذه السندات، وكل صك من هذه السندات يشكل التزاماً ثانوياً غير مضموناً ولا مشروطاً للبنك. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في الاسترداد لو الاستدعاء في فترة محددة من الزمن ويخضع ذلك للشروط والمعايير المنصوص عليها في لاتفاقية الصكوك.

معدل الربح على هذه الصكوك يستحق بشكل ربع سنوي في آخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع أحداث لا يسمح فيها بالدفع أو بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) خيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ الغير مسندة لغرض الدفع في المستقبل.

- 30 - صافي توزيعات الأرباح والزكاة

أوصى مجلس الإدارة خلال السنة توزيعات أرباح للسنة بعد خصم الزكاة كما يلي:

المعدل للسيم الواحد باليارال السعودي	المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)			
	2015	2016	2015	2016
0.80	0.60	1,595,707	1,200,000	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
0.75	1.00	1,495,975	1,996,904	توزيعات أرباح نهائية مفترحة
<u>1.55</u>	<u>1.60</u>	<u>3,091,682</u>	<u>3,196,904</u>	أجمالي صافي توزيعات الأرباح
		<u>1,230,013</u>	<u>1,187,734</u>	الزكاة لمساهمي البنك
		<u>4,321,695</u>	<u>4,384,638</u>	أجمالي توزيعات الأرباح

تم الانتهاء من تقدير الزكاة مع البيينة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى سنة 2011. قدم البنك بقراراته الزكوية للسنوات 2012، 2013، 2014 و 2015 وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية للسنوات 2012، 2013، 2014، 2014 و 2015 هي حالياً قيد المراجعة من جانب البيينة العامة للزكاة والدخل وينتظر تقدير الزكاة لهذه السنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

-31 النقد وشبيه النقد

يتكون النقد وشبيه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقية من الآتي:

(بألاف الريالات السعودية)	
2015	2016
8,578,063	25,110,465
7,956,871	10,550,988
16,534,934	35,661,453
=====	=====

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4) لرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي الإجمالي

-32 القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو ذلك الجزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي يتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

ت تكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه ، ولتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. إن الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس هيكل المجموعة والتقارير الداخلية.

- يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متراقة مع حكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شريعة مستقلة. **الأفراد**
- يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتواقة مع أحكام الشريعة. **الشركات**
- يقدم كامل منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المرسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، بالإضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً وخارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات). **الخزينة**
- يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفية وخدمات وساطة الأسهم (المحليه والإقليمية والعالمية). **سوق المال**
- تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال البنك التركي. **المصرفية الدولية**

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.
وزعـت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

32- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(32.1) فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي وللبنود الرئيسية) وصافي النخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

(بيانات الريالات السعودية)

النوعية	الإجمالي	سوق المال	خزنة	شركات	أفراد	2016
441,491,320	40,809,157	1,314,208	152,047,632	142,829,701	104,490,622	اجمالي الموجودات
381,565,602	35,007,255	222,797	56,723,800	104,999,736	184,612,014	اجمالي المطلوبات
18,647,379	2,230,188	580,721	3,707,099	4,579,499	7,549,872	اجمالي دخل العمليات
						منها:
-	(105,710)	-	543,418	(2,005,459)	1,567,751	- دخل العمليات بين القطاعات
18,647,379	2,335,887	580,727	3,163,681	6,584,958	5,982,126	اجمالي دخل العمليات من عملاء خارجيين
						منها:
13,551,468	1,676,841	1,239	2,385,485	3,355,969	6,131,934	صافي دخل العمولات الخاصة
3,363,062	383,563	560,597	113,233	1,096,342	1,209,327	الدخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
9,175,020	1,911,661	350,967	629,935	1,894,205	4,388,252	اجمالي مصاريف العمليات
						منها:
686,330	92,231	34,667	50,321	114,461	394,650	- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,930,965	813,162	-	7,999	609,842	499,962	- خسائر التسويق بالصافي
205,720	-	-	205,720	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
9,415,833	283,366	233,788	3,064,838	2,682,167	3,151,674	صافي النخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

(بيانات الريالات السعودية)

النوعية	الإجمالي	سوق المال	خزنة	شركات	أفراد	2015
448,642,040	49,398,693	1,857,694	154,322,050	143,147,257	99,916,346	اجمالي الموجودات
393,096,483	43,025,835	658,240	60,062,266	103,977,045	185,373,097	اجمالي المطلوبات
17,485,694	2,186,428	691,380	4,106,278	4,140,996	6,360,612	اجمالي دخل العمليات
						منها:
-	(92,253)	-	134,426	(723,583)	681,410	- دخل العمليات بين القطاعات
17,485,694	2,278,683	691,380	3,971,852	4,864,579	5,679,200	اجمالي دخل العمليات من عملاء خارجيين
						منها:
12,581,834	1,544,681	73	2,947,289	2,915,110	5,174,681	صافي دخل العمولات الخاصة
3,336,295	448,712	686,787	86,278	1,120,617	993,901	الدخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
8,255,908	1,975,645	363,107	472,906	1,071,705	4,372,545	اجمالي مصاريف العمليات
						منها:
614,772	92,493	24,071	46,964	103,650	347,594	- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,600,347	685,113	-	944	(87,650)	1,001,940	- خسائر الانخفاض بالصافي
109,647	-	686	108,961	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
9,148,429	126,904	328,013	3,501,741	3,144,776	2,046,995	صافي النخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 32- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(32.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

<u>بيانات الرسالات السعودية</u>						<u>2016م</u>
<u>المصرفية الدولية</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>سوق المال</u>	<u>خزينة</u>	<u>شركات</u>	<u>أفراد</u>	
382,757,048	34,542,414	102,858	124,144,377	134,798,190	89,169,207	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
41,679,824	16,695,068	-	-	24,622,496	362,260	الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
3,695,008	314,301	-	3,380,707	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

بيانات الرسالات السعودية

<u>بيانات الرسالات السعودية</u>						<u>2015م</u>
<u>المصرفية الدولية</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>سوق المال</u>	<u>خزينة</u>	<u>شركات</u>	<u>أفراد</u>	
402,837,017	43,993,895	524,064	143,523,695	134,220,563	80,574,800	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
51,664,608	18,766,534	-	-	32,519,985	378,089	الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
3,696,655	269,182	-	3,427,473	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

ت تكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الفترية لأرصدة لدى البنك والممsstات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، التمويل والسلف، القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، مستحقة وغير مقبوضة وودائع تأمينات.

احتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 33- موجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانت الموجدة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسويه التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2016م:
أ) ينفذ البنك معاملات شراء معاكيس بموجب شروط عادة تستند إلى التوجيهات المتعلقة بالضمانت وفقاً لاتفاقية إعادة الشراء الرئيسية. يسمح للطرف المقابل ببيع أو إعادة رهن هذه الضمانت حال تغير البنك (انظر الإيضاح 14).

القيمة الفترية والقيمة العادلة المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء مما على النحو التالي:

<u>(بيانات الرسالات السعودية)</u>		<u>(بيانات الرسالات السعودية)</u>		
<u>القيمة الفعلية</u>	<u>القيمة الفادحة</u>	<u>القيمة الفعلية</u>	<u>القيمة الفادحة</u>	
<u>2015م</u>		<u>2016م</u>		
7,194,435	7,194,435	6,555,875	6,555,875	استثمارات متاحة للبيع
191,636	183,559	852,783	847,696	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
16,654,859	16,625,963	11,695,013	12,208,998	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطئنة
24,040,930	24,003,957	19,103,671	19,612,569	الإجمالي

ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 361 مليون ريال سعودي (2015م: 117 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء المعاكيس هذه.
ب) تم إظهار القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات المالية كإجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة. بلغ إجمالي ودائع الهامش للمجموعة مبلغ 1.8 مليار ريال سعودي (2015م: 1.8 مليار ريال سعودي) مقابل المشتقات كما في نهاية السنة، منها مبلغ 1.2 مليار ريال سعودي (2015م: 1.8 مليار ريال سعودي) مرهون للمقاصة وتم تسويته في نهاية فترة إعادة القوائم المالية.

ج) لمزيد من التفاصيل حول الضمانت المحتفظ بها بخصوص التمويلات والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 34.

د) لا يتم إعادة الاحتفاظ بضمانت لهم الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانت كما في 31 ديسمبر 2016م و31 ديسمبر 2015م.

هـ) لمزيد من التفاصيل حول ودائع الهامش بها بخصوص الالتزامات والارتباطات غير القابلة للإنذار، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15.

و) تكون الأسهم المرهونة لدى المجموعة بخصوص معاملات الشراء المعاكيس من 937 مليون ريال سعودي (2015م: 937 مليون ريال سعودي). يسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأسهم حال تغير الطرف المقابل (انظر الإيضاح 5).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

34 - مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتشمل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على السوفاه بالتزاماته بشأن أداء مالية أو عملية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في منظمة التمويل والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح تمويل ومنتجات تمويل التجارة ومشتقات مالية.

أما بالنسبة للتمويل والسلف والتسيير خارج المركز المالي للمفترضين ، تستخدم المجموعة احتمالات التغير للأطراف النظرية باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، لرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظرية دولية ، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظرية محددة والقيام بتقييم الملاحة المالية لأطراف نظرية باستقرار، تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. يتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يوميا.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإيراد اتفاقيات مقاصنة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظرية في الظروف الملائمة وتحديد قدرات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بمقابل المعاملات أو للتنازل عنها لصالح أطراف نظرية أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظرية في الوفاء بالتزاماتهم ، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الخطيرة مستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل و ذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

يمكن أن ينبع التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد أو عند مزاولة عدد من الأطراف النظرية نفس أنشطة الأعمال التجارية أو لشطط في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على عميل أو صناعة أو منطقة جغرافية تمثل سندات الدين المترجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق ببيانون سيادي وسندات ذات درجة تصنيف عالية. وبين الإيضاح رقم (6.5) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل والسلف، انظر الإيضاح (7.5). تم الإنصاص عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (13). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (21). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (34.1).

يتم تقييم كل مفترض شركات على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مخللات مالية ونوعية بالإضافة إلى مخللات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تغير الخسارة المتوقعة لكل درجة مبنية على خبرة البنك. تم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

كما تم تصنيف تمويل بطاقات الائتمان والأفراد المتحركة كجيدة نسبة لأنها متحركة وتسدد في مواعيدها، ولا يوجد أي تأخير في السداد.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة التمويل العادية بالاحتفاظ بضمادات إضافية كضمان لتنقيل مخاطر الائتمان للتمويل والسلف. غالباً ما تشتمل هذه الضمادات على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمادات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات ومحفظات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمادات بصفة رئيسية مقابل التمويل التجاري والتمويل للأفراد وتدار هذه الضمادات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصفى قيمتها القابلة للتحصيل. تحتفظ المجموعة بضمادات عقارية مقابل التنازل عن ملك الملكية (الإفراج) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادر وتنبيه هذه الضمادات، لا تعتبر المجموعة هذه الضمادات كتنفق نقدية فوري عند تقييم خسارة التغير للتمويل والسلف المتعثرة. تُعرض الأدوات المالية مثل التمويل والسلف وودائع العملاء بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة دون مقاصنة (إيضاح 33).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 34 - مخاطر الاتّهان - (تتمة)

تقوم المجموعة بمبادرة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتقديم لائحة محفظة التمويل وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً باخذ ضمانات، حسب ما هو ملائم، كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف التغيرة عند ملاحظة ظهور تغير للعرض المعني. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وقتاً للعند المبرم ومراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الائتمان.

تطبيق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة، بالإضافة إلى مخصص محمد متصل بمخاطر الائتمان للاستشارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر معثراً ويتم تكوين مخصص محمد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للتغول والسلف المترددة وكذلك الاستثمارات (راجع اضمار 3.14 واضماع 2.5 المتعلق بالسياسة المحاسبية للإلتراضات في قيمة الموجودات المالية).

(34.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

يضم الجدول التالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

(بيان الأدوات المالية) 2015		(بيان الأدوات المالية) 2016	
20,877,843	19,213,063		الموجودات
106,311,302	87,113,663		أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
252,940,091	253,592,141		استثمارات (إيضاح 6.6)
<u>117,234</u>	<u>974,337</u>		تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.4)
<u>380,246,470</u>	<u>360,893,204</u>		موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المستحقات وعقود إعادة شراء ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة (إيضاح 12)
			اجمالي الموجودات
76,284,007	63,879,521		التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 15، 17 و 21.2)
<u>2,682,982</u>	<u>2,666,249</u>		مستحقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح 13)
<u>459,213,459</u>	<u>427,438,974</u>		اجمالي الحد الأعلى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-35 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتباين أسعار السوق، مثل اسعار العمولات الخاصة وهوامش الاقتنان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الاقتنائي لل مصدر / المقترض) واسعار الأسهم واسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة او قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مزارات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

توزع المجموعة تعرضاً لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجره بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ذاتية عن صناعة السوق وتولى مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية العائدة بالقيمة العادلة.

بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مستولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

(35.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التشارية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناتجة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود النقا). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% والافتراض فترة اقتاء يوم واحد، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتاء لمدة 3 شهور (إي، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على أساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب وتقيد بالسجلات على أساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التباين والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لاجمالي مخاطر السوق المتضمنة بأنشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة بكل من أسعار العمولات الخاصة و أسعار الصرف الأجنبي. كما تقييم المجموعة مخاطر السوق مستخدمة القيمة المعرضة للمخاطر في الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي يتم مرافقتها بالحدود المحددة لحجم الاستثمارات. تتم المراجعة والموافقة لاجمالي حدود القيمة المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيمة المعرضة للمخاطر المستقبلية للإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مزارات المخاطر المتعددة بما في ذلك رأس المال الاقتصادي إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض القصور الموضحة بما يلي:

- (1) تفترض فترة اقتاء يوم واحد إلى احتقانية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يسم فيها السوق بانعدام حاد للميسولة لفترة طويلة.
- (2) لا تتعذر 99% كحدود النقا وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، وهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.
- (5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتباين أسعار السوق، تتحسن القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيرة في حال انخفاض تباين أسعار السوق وللعكس بالعكس.

إن القصور الموضحة بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكلة حدود أثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغط (Stress tests) لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة إفرادياً وإجمالياً للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

-35 مخاطر السوق - (تتمة)

(35.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة - (تتمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للستين المنتهيتين 31 ديسمبر 2016م و 31 ديسمبر 2015م لكل من الاستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة والاستشارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة النخل:

(بيان الرسالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة		
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	احتياطي المخاطر
689,303	281	47	234
602,690	668	413	255

2016م

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2016م

(بيان الرسالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة		
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	احتياطي المخاطر
797,177	514	334	180
843,629	672	307	365

2015

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2015م

(35.2) مخاطر السوق - المقتناء لأغراض غير المتاجرة

تنأ مخاطر السوق المتعلقة بالراكيز المقتناء لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في سعر الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

- 35- مخاطر السوق - (تتمة)
 - (35.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تتمة)
 - (35.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمالية تقلبات أسعار العمولات الخاصة والتي بدورها سوف تؤثر على التتفقات النقدية المستتبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. تراقب هذه المراكز بشكل دوري وترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات والمطلوبات كما تستخدم خيارات لتغطية المخاطر للتأكد منبقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. في حالات وجود ضغوط في السوق، يتم مراقبة الفجوة بين الموجودات والمطلوبات بوتيرة متزايدة.

يبين الجدول التالي أثار تقلبات أسعار العمولات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بناء للمتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل أثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناء لأغراض غير المتاجرة ذات عمولات خاصة في 31 ديسمبر 2016م، بما في ذلك تأثيرات أنواع تغطية المخاطر. تحتسب أثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تنظيم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2016م والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العمولات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقاييس تغطية مخاطر التتفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناء لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركزات العملات، كما يتم الإلصاق عن تأثير التقلبات المعنية بالعملة المحلية. لا يؤخذ في أثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

أثر التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)								العام
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة في نقاط الأساس	الزيادة / الانخفاض	أثر التقلبات	2016
10,515 ±	7,921 ±	2,579 ±	- ±	15 ±	106,678 ±	10 ±		ريال سعودي
106,133 ±	84,749 ±	21,282 ±	94 ±	8 ±	14,240 ±	10 ±		دولار أمريكي

أثر التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى)								العام
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة في نقاط الأساس	الزيادة / الانخفاض	أثر التقلبات	2015
29,826 ±	10,709 ±	18,362 ±	755 ±	- ±	87,289 ±	10 ±		ريال سعودي
148,355 ±	132,800 ±	14,710 ±	845 ±	- ±	16,048 ±	10 ±		دولار أمريكي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-35- مخاطر السوق - (تتمة)

(35.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تتمة)

(35.2.1) مخاطر لسعار العملات الخاصة - (تتمة)

(i) ثمار تغيرات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قاعدة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر المعايير للتقلبات في مستويات لسعار العملات الخاصة السادسة بالسوق على مركزها المالي وتنقاضها للتباين. يشتمل الجدول أدناه على ملخص للعرض لمخاطر لسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم التاريخية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وقت المعد المبرم أو تاريخ الاستحقاق ، فيما أقرب. تقام المجموعة بإدارة مخاطر لسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التمايز أو ارتجاد فجرات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قاعدة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديدها في فترة محددة. تقام المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمعطيات تواريخ إعادة تحديد لسعار العملات الخاصة والمطلوبات من خلال لتقييمات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه مخاطر لسعار العملات الخاصة:

(نالات المالية المعمولية)

الإجمالي	غير مرتبطة بعملة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2016
الموجودات						
43,441,291	28,427,291	-	-	-	15,014,000	نقد ولرصة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
19,213,063	6,555,528	-	1,013,525	204,887	11,439,123	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,508,971	5,197,525	34,640,291	29,864,877	6,816,666	34,989,612	استثمارات بالصنفي
708,352	708,352	-	-	-	-	- مقتناء لأغراض المتاجرة
1,819,017	1,819,017	-	-	-	-	- استثمارات مدرجة بقيمتها العائمة في قائمة الخلق
20,435,502	2,670,155	5,722,538	9,351,899	1,416,114	1,274,796	- متاحة للبيع
1,432,432	-	-	478,575	411,082	542,775	- مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
87,113,668	-	28,917,753	20,034,403	4,989,470	33,172,042	- المقتناء بالتكلفة المعلنة
253,592,141	125,480	6,636,480	100,412,954	62,737,323	83,679,903	تمويل وسلف بالصنفي
89,386,918	10,458	572,643	82,139,150	2,129,036	4,535,632	- لفرنك و بطاقات الائتمان
156,041,961	10,661	6,134,515	17,733,680	57,258,508	74,904,597	- شركات
8,163,262	95,653	-	508,947	3,321,279	4,237,383	- أخرى
2,666,249	775,933	35,736	248,308	541,551	1,064,720	قيمة العاملة الإيجابية للمشتقات بالصافي
430,421,714	41,081,758	41,312,507	131,539,664	70,300,428	146,187,358	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
45,474,171	418,208	-	974,582	13,011,972	31,069,409	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
315,617,907	236,027,674	3,811	1,717,868	20,643,797	57,224,757	ودائع العملاء
223,632,826	223,625,245	-	-	-	7,581	- جارية
162,044	161,774	-	-	-	270	- نخار
79,010,150	-	3,811	1,717,868	20,643,797	56,644,674	- لأجل
12,812,887	12,240,654	-	-	-	572,233	- أخرى
9,917,765	-	-	9,397,391	291,670	228,705	سداد دين مصري
1,469,280	222,592	26,637	420,870	252,838	546,343	قيمة العاملة السلبية للمشتقات بالصافي
372,479,123	236,668,473	30,448	12,510,711	34,200,277	89,069,214	إجمالي المطلوبات
(195,586,715)	41,282,059	119,028,953	36,100,151	57,118,144	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
16,480	(3,023,418)	(4,867,947)	1,908,149	5,999,696	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
(195,570,235)	38,258,641	114,161,006	38,008,300	63,117,840	إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر لسعار العملات	
57,975,551	253,545,786	215,287,145	101,126,139	63,117,840	الفجوة الترافقية الخاصة لمخاطر لسعار العملات الخاصة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 35 - مخاطر السوق - (تتمة)

(35.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير التجارية - (تتمة)

(35.2.1) مخاطر لسعر العمولات الخاصة - (تتمة)

((ا) نتائج تقييمات أسعار العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تتمة))

(بألاف الروبلات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبطة بموولة خاصة	أقل من 5 سنوات	5-10 سنوات	10-30 سنة	30-50 سنة	50 سنة	2015
الموجودات							
27,559,154	27,559,154	-	-	-	-	-	ند وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
20,877,843	9,779,820	-	-	3,808,097	7,289,926	-	لرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134,102,445	7,848,733	54,284,115	38,243,947	11,021,144	22,704,506	-	استثمارات بالصافي
737,036	737,036	-	-	-	-	-	- مقتناء لأغراض التجارية
2,104,279	2,104,279	-	-	-	-	-	- استثمارات متدرجة بقيمتها العاملة في قاعدة الندخل
30,602,033	5,007,418	13,458,304	6,618,660	3,086,680	2,430,971	-	- متاحة للبيع
1,721,891	-	-	979,905	256,960	485,026	-	- مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
98,937,206	-	40,825,811	30,645,382	7,677,504	19,788,509	-	- المقتناء بالتكلفة المطنا:
252,940,091	2,035,379	6,144,265	94,059,425	67,697,056	83,003,966	-	تمويل وسائل بالصافي
82,195,236	10,984	974,142	73,725,861	3,041,129	4,443,120	-	- للرك و بطاقات الائتمان
161,638,029	1,925,611	5,170,123	20,074,294	57,955,986	76,512,015	-	- شركات
9,106,826	98,784	-	259,270	6,699,941	2,048,831	-	- أخرى
2,682,982	1,604,550	15,716	184,001	609,942	268,773	-	القيمة العاملة الإيجابية للمشتقات بالصافي
438,162,515	48,827,636	60,444,096	132,487,373	83,136,239	113,267,171	إجمالي الموجودات	
المطلوبات							
48,100,767	785,743	-	2,998,333	2,040,397	42,276,294	-	رصد: للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
323,866,365	246,537,746	1,009,492	13,168,905	8,234,124	54,906,098	-	ودائع العملاء
228,925,010	228,765,366	-	-	-	159,644	-	- جارية
160,239	160,239	-	-	-	-	-	- انتشار
76,166,443	-	1,009,492	13,168,905	8,244,124	53,743,922	-	- لأجل
18,614,673	17,612,140	-	-	-	1,002,533	-	- أخرى
9,940,717	-	-	9,409,468	307,555	223,694	-	سداد دين مصدرة
1,445,421	556,211	5,310	399,410	223,361	261,129	-	القيمة العاملة السلبية للمشتقات بالصافي
383,353,270	247,879,700	1,014,802	25,976,116	10,815,437	97,667,215	إجمالي المطلوبات	
(199,052,064)	59,429,294	106,511,257	72,320,802	15,599,956	-	-	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
248,971	(4,178,437)	(7,858,004)	3,919,287	8,366,124	-	-	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(198,803,093)	55,250,857	98,653,253	76,240,089	23,966,080	إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر سعر العمولات		
55,307,186	254,110,279	198,859,422	100,206,169	23,966,080	الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر سعر العمولات		

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأوراق المالية المستحقة التي تستخدم في إدارة مخاطر سمار العمولات الخاصة.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

- 35 مخاطر السوق - (تنمية)

(35.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تنمية)

(35.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر أثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وبنفقاتها التشغيلية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تم مراقبة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تنطوية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلًا نصافي للمخاطر الجوهريه الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

(بألاف الريالات السعودية)			العملة
2015	2016	مركز دائن (دين)	
1.095.263	(108.701)	(1.095.263)	دولار أمريكي
4.659.840	4.668.104	4.659.840	ليرة تركية

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز المدين يمثل العكس.

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في 31 ديسمبر 2016 على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات مقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي معبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تنطوية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (خلافات العملة التركية) على حقوق المساهمين. وبوضوح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة، كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يوجد في أثر التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2015			2016			العملة
(بألاف الريالات السعودية)	التأثير على	الزيادة/النقص	(بألاف الريالات السعودية)	التأثير على	الزيادة/النقص	
465,984 ±	23,320 ±	10% ±	466,810 ±	24,125 ±	10% ±	ليرة تركية

(35.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات مقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستشارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام السوق المالية السعودية (تداول) كما في 31 ديسمبر 2015م و 31 ديسمبر 2016م وذلك بسبب التغيرات على أسس احتمالات مقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق المملوكة من قبل المجموعة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

2015			2016			مؤشر السوق (تداول)
(بألاف الريالات السعودية)	الزيادة/النقص	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى)	(بألاف الريالات السعودية)	الزيادة/النقص	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى)	
80,693 ±	10% ±		40,164 ±	10% ±		تأثير التغير في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 36 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المتفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتنقلي من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل بالإضافة إلى قائمة الودائع الرئيسية و إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبكة النقديّة والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يوميا. كما يوجد لدى المجموعة أيضا خطوط انتقام متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقا لنظام مرافق البنك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يحتفظ البنك لدى المجموعة بوسيمة نظرية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الآخار والودائع لأجل. يتطلب من البنك أيضا الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه بشكل نقدي ، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوما. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقديّة إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدي 75% من القيمة الاسمية للسندات المحافظ عليه.

يقوم مركز السيولة ويدار تحت افتراضات مختلفة أخذًا في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبيًا المتعلقة بكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة أخذًا هذه للطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذًا في الاعتبار حالات السوق. تكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقديّة قصيرة الأجل ولديانات أسواق المال وأوراق مالية ذات سيولة عالية المتاحة للبيع فوراً وسندات التنمية الحكومية السعودية باستثناء لقائية إعادة الشراء. تكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات أجنبية.

(36.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016م و 31 ديسمبر 2015م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظرا لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجتمع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس للفترة المتبعة للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (36.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاصة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تنفيذه فورا. على كل حال، تتوقع المجموعة أنها يقوم العديد من للعملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

36- مخاطر السيولة - (شمة)

(36.1) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (شمة)

(بلايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	أقل من 3 أشهر	تحتطلب	المطلوبات المالية	
						كما في 31 ديسمبر 2016م	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء - جارية - اخار - لأجل - أخرى سنداتدين مصدرة أدوات مالية مشتقة (اجمالي نعمات مبالغ تعاقدية مستحقة للدفع)
46,490,545	-	1,741,494	13,214,656	27,104,639	4,429,756		
316,626,697	4,429	9,317,647	13,939,705	56,757,159	236,607,757		
223,632,826	-	-	-	-	223,632,826		
162,044	-	-	-	-	162,044		
80,018,940	4,429	9,317,647	13,939,705	56,757,159	-		
12,812,887	-	-	-	-	12,812,887		
14,208,585	6,982,830	6,254,023	642,090	329,642	-		
26,931,839	12,720,661	7,941,003	493,444	5,776,731	-		
404,257,667	19,707,921	25,254,167	28,289,895	89,968,171	241,037,514		اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

(بلايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	أقل من 3 أشهر	تحتطلب	المطلوبات المالية	
						كما في 31 ديسمبر 2015م	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء - جارية - اخار - لأجل - أخرى سنداتدين مصدرة أدوات مالية مشتقة (اجمالي نعمات مبالغ تعاقدية مستحقة للدفع)
48,905,521	-	3,967,168	2,166,826	39,250,684	3,520,843		
325,018,747	-	15,961	842,845	22,930,204	301,229,737		
228,925,010	-	-	-	-	228,925,010		
160,239	-	-	-	-	160,239		
77,318,659	-	15,952	842,806	22,930,086	53,529,815		
18,614,840	-	9	39	119	18,614,673		
12,239,920	5,692,651	5,230,990	1,030,889	285,390	-		
27,093,756	7,914,307	9,208,364	2,026,843	7,944,242	-		
(413,257,944)	(13,606,958)	(18,422,484)	(6,067,403)	(70,410,519)	(304,750,580)		اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

الاستحقاق التعاوني للأرباح وألتزامات المحتملة المتعلقة بالاتساع موضحة في إيضاح (١٢.٢).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- مخاطر السيولة - (تتمة) 36

(36.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلًا لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع أيضًا (36.1) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصوصة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بألاف الريالات السعودية)

الموارد	2016	أقل من 1 سنة	أكثر من 1 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		18,718,880	14,664,661	10,057,750	43,441,291
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		12,135,817	7,077,246	-	19,213,063
استثمارات بالصافي		363,804	108,213,300	2,931,867	111,508,971
- مقناته لأغراض العناجرة		-	-	708,352	708,352
- استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل		363,803	1,455,214	-	1,819,017
- استثمارات متاحة للبيع		-	18,211,987	2,223,515	20,435,502
- مقناته حتى تاريخ الاستحقاق		-	1,432,432	-	1,432,432
- الاستثمارات الأخرى المقنطة بالتكلفة المطنة		-	87,113,668	-	87,113,668
تمويل وسلف بالصافي		2,262,970	251,329,171	-	253,592,141
- أفراد وبطاقات الائتمان		270,014	89,116,904	-	89,386,918
- شركات		1,075,273	154,966,688	-	156,041,961
- أخرى		917,682	7,245,580	-	8,163,262
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي		-	2,666,249	-	2,666,249
استثمار في شركات زميلة بالصافي		-	431,156	431,156	431,156
عقارات أخرى بالصافي		-	849,180	849,180	849,180
معنفات ومعدات بالصافي		-	4,363,076	4,363,076	4,363,076
الشهرة ومواردات غير ملموسة أخرى بالصافي		-	325,733	325,733	325,733
موجودات أخرى		-	5,100,460	5,100,460	5,100,460
اجمالي الموجودات		33,481,471	383,950,627	24,059,222	441,491,320

المطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	الموارد
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		22,075,944
ودائع العملاء		23,398,227
- جارية		-
- لخار		242,671,378
- لأجل		178,906,261
- أخرى		129,635
سداد دين مصدرة		55,307,105
القيمة العادلة السلبية بالصافي		23,703,045
مطلوبات أخرى		8,328,377
اجمالي المطلوبات		4,484,510
		9,917,765
		1,469,280
		9,086,479
		277,456,650
		95,022,473
		381,565,602

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016 م

- مخاطر السيولة - (تنمية) 36

(36.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - (تنمية)

(بألاف الريالات السعودية)

الموارد	2015	أقل من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3,804,382	15,184,873	8,569,899	27,559,154	-	27,559,154
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,058,072	7,819,771	-	20,877,843	-	20,877,843
استثمارات بالصافي	420,855	128,620,189	5,061,401	134,102,445	737,036	737,036
- مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	2,104,279	1,683,423	2,104,279
- استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	420,856	-	26,277,669	4,324,364	30,602,033	-
- استثمارات متاحة للبيع	-	-	1,721,891	-	1,721,891	-
- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	98,937,206	-	98,937,206	-
- الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المط ama	2,921,448	250,018,643	-	-	252,940,091	-
تمويل وسلف بالصافي	292,722	81,902,514	-	-	82,195,236	-
- أفراد وبطاقات الائتمان	1,619,983	160,018,046	-	-	161,638,029	-
- شركات	1,008,742	8,098,084	-	-	9,106,826	-
- أخرى	-	2,682,982	-	-	2,682,982	-
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي	-	-	-	-	423,740	423,740
استثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	876,264	876,264
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	3,716,091	3,716,091
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	470,282	470,282
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	4,993,148	-	-	-	4,993,148	4,993,148
اجمالي الموجودات	20,204,757	404,326,458	24,110,825	448,642,040		
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	27,696,110	20,404,657	-	48,100,767	-	-
ودائع العملاء	75,182,118	248,684,247	-	323,866,365	-	-
- جارية	45,785,002	183,140,008	-	228,925,010	-	-
- ادخار	32,048	128,191	-	160,239	-	-
- لأجل	22,849,933	53,316,510	-	76,166,443	-	-
- أخرى	6,515,136	12,099,537	-	18,614,673	-	-
سندات دين مصدرة	-	9,940,717	-	9,940,717	-	-
القيمة العادلة السلبية بالصافي	-	1,445,421	-	1,445,421	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	9,743,213	9,743,213	-
اجمالي المطلوبات	102,878,228	280,475,042	9,743,213	393,096,483		

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

37 - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان
(37.1) فيما يلي للتوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بيانات الولايات المتحدة)

الإجمالي	دول أخرى	تركيا	آسيا وأوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون العربي	المملكة العربية السعودية	2016
الموجودات							
43,441,291	249,559	1,208,085	146,759	27,743	41,809,145		نقدية ولرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
19,213,063	1,677,893	5,921,970	1,738,833	2,575,281	7,299,086		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,508,971	32,889,799	3,929,553	3,246,881	28,380,037	43,062,701		استثمارات بالصافي
708,352	-	-	-	-	708,352		- مقتنأة لأغراض الملاحة
1,819,017	1,629,901	-	189,116	-	-		- استثمارات متدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل لاستثمارات
20,435,502	12,517,879	3,097,308	1,540,781	2,740,857	538,677		- متاحة للبيع
1,432,432	-	832,245	580,143	-	20,044		- استثمارات مقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق
87,113,668	18,742,019		936,841	25,639,180	41,795,628		- المقتنأة بالتكلفة المطافة
253,592,141	2,549,335	28,394,203	2,733,780	3,129,397	216,785,426		تمويل وسلف بالصافي
89,386,918	-	4,779,689	-	1,752	84,605,477		- أرباح وبطاقات الائتمان
156,041,961	1,860,124	23,614,514	2,733,779	2,847,684	124,985,860		- ثروات
8,163,262	689,212	-	-	279,961	7,194,089		- أخرى
2,666,249	9,757	184,666	1,118,295	169,989	1,183,542		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
431,156	4,047	-	-	-	427,109		استثمار في شركات زميلة بالصافي
325,733	-	325,733	-	-	-		الشهرة وموجودات غير ملموسة
431,178,604	37,380,390	39,964,210	8,984,548	34,282,447	310,567,009		أخرى بالصافي
الإجمالي							
المطلوبات							
45,474,171	2,142,200	6,625,997	15,774,477	6,996,551	13,934,946		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
315,617,907	69,629	22,252,000	25,125	4,022,748	289,248,405		ودائع العملاء
223,632,826	46,625	6,140,329	-	24,112	217,421,760		- جارية
162,044	-	-	-	270	161,774		- اخبار
79,010,150	-	15,539,602	25,125	3,990,248	59,455,175		- لأجل
12,812,887	23,005	572,069	-	8,117	12,209,696		- آخرى
9,917,765	-	4,855,361	-	-	5,062,404		سندات دين مصدرة
1,469,280	87	409,922	460,697	4,063	594,511		القيمة العادلة المسجلة للمشتقات بالصافي
372,479,123	2,211,916	34,143,280	16,260,299	11,023,362	308,840,266		الإجمالي
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
67,981,011	8,624,488	13,146,055	2,808,693	3,999,184	39,402,591		(بيان 21.2) (بيان)
8,330,546	527,965	773,204	1,271,526	623,612	5,134,239		خطابات اعتمادات
45,218,054	8,005,905	11,962,075	1,321,993	1,901,362	22,026,719		ضمانات
2,716,738	-	410,776	-	-	2,305,962		قيولات
11,715,673	90,618	-	215,174	1,474,210	9,935,671		ارتباطات لفتح ائتمان غير قابلة للتفصيل
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)							
							(بيان 32.2) :
41,679,824	5,767,542	8,100,017	1,381,728	2,191,060	24,239,477		الارتباطات والالتزامات المحتملة
3,695,008	-	314,301	1,960,529	620,859	799,319		المشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

37- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

(37.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنوات الرئيسي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام (تتمة):

[ألاطـلـاتـ الـبـلـادـ السـعـودـيـة]

الإجمالي	دول أخرى	دول	آسيا	أوروبا	التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2015
27,559,154	1,708,708	552,899	515,760	31,248	24,750,539			الموجودات
20,877,843	1,973,931	7,038,722	1,071,650	4,574,434	6,219,106			نقدية ولراصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
134,102,445	60,674,030	3,579,840	7,395,442	37,826,432	24,626,701			لراصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
737,036	-	-	-	42,953	694,083			استثمارات بالصافي - مقتناء لأغراض المتاجرة
2,104,279	1,851,881	-	252,351	-	47			- استثمارات مندرجة بقيتها العائلة في قائمة الخلل للاستثمارات
30,602,033	22,399,604	2,437,789	4,450,458	484,852	829,330			- منحة للبيع - استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
1,721,891	-	1,142,051	579,840	-	-			- المقتناء بالتكلفة المطناة
98,937,206	36,422,545		2,112,793	37,298,627	23,103,241			تمويل وسلف بالصافي
252,940,091	1,356,637	36,751,824	2,811,655	3,702,011	208,317,964			- أفراد وبطاقات الائتمان
82,195,236	-	6,822,938	-	1,788	75,370,510			- شركات
161,638,029	1,018,145	29,928,887	2,811,655	3,553,989	124,325,353			- أخرى
9,106,836	338,493	-	-	146,233	8,622,100			القيمة العائلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
2,682,982	-	119,327	771,433	34,353	1,757,869			استثمار في شركات زميلة بالصافي
423,740	-	-	-	-	423,740			الشهرة وموجودات غير ملموسة
470,282	-	470,282	-	-	-			آخر بالصافي
439,056,537	65,713,306	48,512,894	12,565,940	46,168,478	266,095,919			الإجمالي
48,100,767	3,054,146	7,693,730	18,265,133	12,005,134	7,082,624			المطلوبات
323,866,365	24,029	28,807,063	24,664	2,879,154	292,131,455			ارصادة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
228,925,010	98	6,977,244	-	231,960	221,715,708			ودائع العملاء
160,239	-	-	-	-	160,239			- جارية
76,166,443	-	20,830,498	24,664	2,636,714	52,674,567			- ائخار
18,614,673	23,932	999,321	-	10,480	17,580,940			- لأجل
9,940,717	-	4,904,749	-	-	5,035,968			- أخرى
1,445,421	-	409,717	688,884	27,043	319,777			سدادات دين معترضة
383,353,270	3,078,175	41,815,259	18,978,681	14,911,331	304,569,824			القيمة العائلة السلبية للمشتقات بالصافي
81,407,121	11,079,927	16,063,089	1,900,850	2,667,233	49,696,022			الإجمالي
11,334,792	1,455,898	1,180,501	60,679	676,647	7,961,067			الارتباطات والالتزامات المحتملة
51,392,691	8,810,338	14,142,974	1,530,584	1,170,700	25,738,095			(إيضاح 21.2)
4,435,091	-	739,614	-	-	3,695,477			خطابات اعتمادات
14,244,547	813,691	-	309,587	819,886	12,301,383			ضمانات
51,664,608	6,797,407	9,730,998	1,307,638	1,395,553	32,433,012			قيولات
3,696,655	-	269,182	822,318	637,404	1,967,751			ارتباطات لمن انتقام غير قابلة للتضليل

احتسب الائتمان العادل للارتباطات والالتزامات المحتملة وفقاً للأسس المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

- 37 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تعمية)

(37.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتغيرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	تركيا	المملكة العربية السعودية	
3,925,482	1,482,864	2,442,618	تمويل وسلف متغيرة
(2,903,252)	(973,678)	(1,929,574)	نقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محدد
<u>1,022,230</u>	<u>509,186</u>	<u>513,044</u>	الصافي
			2016
3,681,949	1,607,083	2,074,866	تمويل وسلف متغيرة
(2,856,429)	(1,066,214)	(1,790,215)	نقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محدد
<u>825,520</u>	<u>540,869</u>	<u>284,651</u>	الصافي
			2015

- 38 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفع أو تحويل التزام من أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس الأولي، أو في أكثر الأسواق ميزة بحيث يكون لدى المجموعة اطلاع في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطرها الغير عاملة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحافظ بها بالتكلفة المطफأة والاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للتمويل والسلف وودائع العملاء التي تتبع عليها عمولة والمطلوب من/إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المططفأة اختلافاً كبيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لأن لسعر العمولة الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقدة عليها والمطلوبات من/إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المططفأة على أسعار سعر السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير على التوالي عند استخدامها في بعض حالات العمولة الثابتة للسندات. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح 6.4.

تحدد القيم العادلة للمشتقات وأدوات مالية أخرى خارج المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام أنظمة تقييم ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

-39 تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتبادية بين طراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.
- فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة السلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقدير بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات دائمة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في هرمية القيم العادلة.

				2016
				<u>موجودات مالية</u>
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,666,249	-	2,666,249	-	أدوات مالية منتهية
1,819,017	105,076	1,713,941	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
20,435,502	414,520	7,507,573	12,513,409	استثمارات مالية متاحة للبيع
708,352	-	-	708,352	استثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة
4,239,300	-	4,239,300	-	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة بالصافي -
29,868,420	519,596	16,127,063	13,221,761	ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.2)
الإجمالي				
				<u>مطلوبات مالية</u>
1,469,280	-	1,469,280	-	أدوات مالية منتهية
1,469,280	-	1,469,280	-	الإجمالي

				2015
				<u>موجودات مالية</u>
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,682,982	-	2,682,982	-	أدوات مالية منتهية
2,104,279	151,256	1,953,023	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
30,602,033	811,644	6,333,485	23,456,904	استثمارات مالية متاحة للبيع
737,036	-	-	737,036	استثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة
8,643,192	-	8,643,192	-	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة بالصافي -
44,769,522	962,900	19,612,682	24,193,940	ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.2)
الإجمالي				
				<u>مطلوبات مالية</u>
1,445,421	-	1,445,421	-	أدوات مالية منتهية
1,445,421	-	1,445,421	-	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

39- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (نهاية)

ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تنسق بالقيمة العادلة

لن القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي مبلغ 249,953 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 253,101 مليون ريال سعودي).

لن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطناة (إيضاح 6.4).

للقيم العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودفع العمالء وسداد الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2016، 31 ديسمبر 2015 تقارب قيمتها الدفترية.

ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيم العادلة. ويتم لذاته تطبيق هذه التقييمات والمدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسماء الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقييمات مختلفة (مثل نماذج التحقق الندي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقدير الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. المدخلات غير الملاحظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق وتشمل مخاطر أسعار الخصم المعلنة، السوق والسيولة المخصومة وعلاقة السيطرة.

لتقييم سدادات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتبه، تعتقد المجموعة على تقييمات القيمة العادلة على معيين طرف ثالث مؤثرين الذين يستخدمون تقييمات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطرفة.

د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (31 ديسمبر 2015: لا شيء).

هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

يبين الجدول التالي مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

(بألاف الريالات السعودية)

	2015	2016	حركة المستوى الثالث كما يلي:
1,543,371	962,900		الرصيد في بداية السنة
3,632	-		اجمالي أرباح / (خسائر) (محققة وغير محقة) في قائمة الدخل الموحدة
(135,251)	(58,831)		اجمالي (خسائر) / أرباح في قائمة الدخل الشامل الموحدة
48,536	242,834		المشتريات
(239,703)	(448,918)		(المبيعات)
-	-		(مداد)
(257,685)	(178,389)		المحول إلى / (من) المستوى 3
<hr/>	<hr/>	<hr/>	الرصيد في نهاية السنة
962,900	519,596		المحول خارج المستوى الثالث

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، تم تحويل مبلغ وقدره 178 مليون ريال سعودي، (31 ديسمبر 2015: 258 مليون ريال سعودي) إلى المستوى الأول وذلك عقب الاكتتاب الأولى لاسمي ملكية خاصة مملوكة لصندوق أيست فيت مينا - حقوق الملكية المباشرة إلى بي (إيضاح رقم 1.2 لوا).

و) تطبيق حساسية للمدخلات غير الملاحظة الهامة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة لم يتم تطبيق أي معلومات غير ظاهرة هامة في تقييم صناديق التحوط والأسماء الخاصة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، وبالتالي تحليل الحساسية لا ينطبق على الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016

40- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل المجموعة - خلال دورة أعمالها العادية - مع أطراف ذات علاقة. ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تشمل الأرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمة. كافة المعاملات الحكومية الأخرى أيضاً تتم على أساس معدلات السوق.

(40.1) الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القولم المالية كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
316,092	367,969	مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:
666,440	227,086	تمويل وسلف
127,356	100,895	ودائع العملاء
3,422	4,668	الارتباطات والالتزامات المحتملة
27,933	32,082	استثمارات (أصول مدارة)
24,378,166	12,530,609	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
107,953	-	كبار المساهمين:
881,509	2,458,136	ودائع العملاء
737,036	708,201	الارتباطات والالتزامات المحتملة
159,093	288,324	استثمارات (أصول مدارة)
1,687,500	1,737,500	صناديق البنك الاستثمارية:
2,264	2,408	استثمارات
363,750	363,750	ودائع العملاء
		الشركات التابعة:
		تمويل وسلف
		ودائع العملاء
		استثمارات

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك للمصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعلاقة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي تبيهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو تفويض عام على هذه المنشآت.

(40.2) فيما يلي تحليلًا لل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)		
2015	2016	
101,887	60,628	نخل عمولات خاصة
557,810	482,379	مصاريف عمولات خاصة
267,981	210,674	أتعاب وعمولات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016

40- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (نهاية)

(40.3) فيما يلي تحليلًا باجمالي التعويضات المدفوعة لكيان المسؤولين في المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

(بألاف الريالات السعودية)	
2015	2016
16,230	11,815
142,225	117,798
5,179	3,955

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مزايا موظفين قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة للترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة). رجع لبيان (41) عن مكافآت كبار المسؤولين بالمجموعة.

41- مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويتمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016 و 2015، بمختلف شكلها:

2015 (بألاف الريالات السعودية)			2016 (بألاف الريالات السعودية)			تصنيف الموظفين
مكافآت ثابتة	مكافآت متغيرة	عدد الموظفين	مكافآت ثابتة	مكافآت متغيرة	عدد الموظفين	
(على أساس الاستحقاق) (على أساس نقد)	(على أساس الاستحقاق) (على أساس نقد)		(على أساس الاستحقاق) (على أساس نقد)	(على أساس الاستحقاق) (على أساس نقد)		
65,535	38,020	23	95,621	38,156	23	كبار المسؤولين
32,641	124,346	317	46,273	124,505	315	موظفي عاملين في لائحة مرتبطة بالمخاطر
40,038	142,761	390	51,739	148,656	411	موظفي عاملين في مهام رقابية
285,031	1,354,162	7,433	231,626	1,316,928	7,286	موظفي آخرين
-	435,120	-	-	412,842	-	مزايا موظفين آخرين
104,061	514,960	4,423	98,871	524,405	4,275	شركات تابعة
527,306	2,609,369	12,586	524,131	2,565,492	12,310	الإجمالي

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً.

كبار المسؤولين بالبنك أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الموظفين العاملين في نشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والشركات، والخزينة وللذين هم المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بادارتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، وللشئون القانونية.

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقيمة الدخل الموحدة لعام 2016م تبلغ 554 مليون ريال (2015م: 475 مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام 2017م.

إصلاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2016م

- كفاية رأس المال

(42.1) معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستقرار وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وتلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المرجحة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان تحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتياط بمتوسط الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتياط بنسبة إجمالي رأس المال نظامي إلى الموجودات المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، للسوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكافية رأس المال الركيزة الأولى.

اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، للشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرحلة المخاطر

		(بألاف الريالات السعودية)	
	2015	2016	
328,281,725	311,695,219		مخاطر الائتمان
29,525,304	32,802,763		مخاطر العمليات
7,347,137	8,048,978		مخاطر السوق
365,154,166	352,546,960		مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة للمخاطر
55,101,066	59,670,175		رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
7,707,197	8,025,155		رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
62,808,263	67,695,330		إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى): -

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال المساند (الشريحة الثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال الاحتياطي النظامي والاحتياطييات الأخرى و توزيعات أرباح متقرحة والأرباح المبقاة وسداد دين مؤهلة وحقوق الأقلية ناقصاً أسم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سدادات دين مؤهلة و مبالغ محددة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل III لحساب الموجودات المرجحة للمخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل III. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي للبيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 43 حصة المجموعة في منشآت أخرى

- 43.1 الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(ا) لقيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة نية قيود جوهرية تحد من قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكلة العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرافية والتي تخضع عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 40,531 مليون ريال سعودي و 36,998 مليون ريال سعودي على التوالي (2015م : 48,460 مليون ريال سعودي و 44,044 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) للحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق قليلة.

(ب)الآلاف من الريالات السعودية)		
2015	2016	
36,751,824	28,394,203	قائمة المركز المالي الموجزة
12,195,346	12,136,879	تمويل وسلف بالصافي
44,827,813	36,998,013	موجودات أخرى
4,119,357	3,533,069	المطلوبات
		صافي موجودات
1,358,152	1,164,853	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
2,173,193	2,222,377	قائمة الدخل الموجزة
158,567	284,944	مجموع الدخل التشغيلي
(851,335)	(586,288)	صافي الدخل
(280,685)	(193,299)	إجمالي الدخل الشامل
		إجمالي الدخل العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
(2,505,429)	1,805,529	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(376,796)	(989,863)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
1,473,664	53,104	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
<u>(1,408,561)</u>	<u>868,770</u>	صافي الزيادة/(نقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م

- 43 - حصة المجموعة في منشآت أخرى (نوع)

43.2 - المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تتم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
صناديق استثمارية	تحصيل رسم من إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين من طرف ثالثة. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات المستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق • رسم إدارة
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/حصص الصندوق وأو عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص المستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل، ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق، وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق

يبين الجدول أدناه تحليلاً للقيم الفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. إن أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الفترية للموجودات المملوكة:

(بألاف الرials السعودية)	
2015	2016
737,036	708,352
2,104,279	1,819,017
682,978	482,177
3,524,293	3,009,546

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تتم التسييلات اللازمة لإنشاء المنشآة. كما في 31 ديسمبر 2016م، تملك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلة الواقعة تحت رعايتها. وتمثل هذه المنشآت بشكل رئيسي في صناديق الاستثمار التي تم إنشاؤها وإدارتها من قبل شركة الأهلي المالية وفي صناديق حقوق الملكية الخاصة التي تم إنشاؤها وإدارتها من قبل شركة الأهلي المالية - دبي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2016م

- أسم خزينة 44

خلال السنة، اشتري البنك لسيمه بمبلغ 121 مليون ريال سعودي للاحتفاظ بها لبرنامج تحفيز الموظفين للقائم على الأسم (انظر الإيضاح (ج) 3.30 والإيضاح 27). كما باع البنك لسيهم خزينة خاصة بمبلغ 191 مليون ريال سعودي (تم اقتناصها سابقاً سداداً لمديونية) من خلال معاملات سوق اعتيادية وصفقات مباشرة بضافي ربح مقداره 8.7 مليون ريال سعودي.

- خدمات إدارة الاستثمار 45

تعد المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها عن طريق شركتها التابعة، شركة الأهلي المالية. بلغت ارصاده الأصول المداره القائمة في 31 ديسمبر 2016م 113,003 مليون ريال سعودي (2015م: 74,809 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3.24).

- أرقام المقارنة 46

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتعاشى مع تبويب السنة الحالية، وللتى ليست ذات أهمية بطبيعتها.

47 - التغيرات المرتفقة في السياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وفي القائمة التالية هي المعايير والتفاصيل الصادرة والتي ترتفع المجموعة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ لاحق. وتعتمد المجموعة اعتماد تلك المعايير حالما تصبح نافذة. وتقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير والتعديلات المذكورة فيما يلي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وترقيت اعتمادها.

فيما يلي ملخص لمعايير التقارير المالية الدولية والتعديلات التي جرت عليها اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017م:

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد :
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار" يلغى التموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي داخل قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، هناك نموذج محاسبي واحد، داخل قائمة المركز المالي مشابه للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي الحالية. وتبقى المحاسبة عن المؤجر مماثلة إلى الممارسة الحالية، أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية وتشغيلية. والمجموعة بحسب تقييم كيف سيؤثر التموذج المحاسبي الجديد لعقود الإيجار على ترتيبات عقود التأجير الحالية.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16	1 يناير 2019م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 من خلال بناء نماذج تستخدم خراء داخلين رخارجين. ستقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات أخرى، إنشاء إطار عام مع سياسات منفصلة وإجراءات رقمية تتضمن على الأدوار والمسؤوليات التي سيتم تطبيقها. تقوم المجموعة حالياً بتقدير كيفية تأثير نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على تحويلية هياكل رأس المال النظمي الحالي، وسيتم تقديم تفاصيل إضافية عند اكتمال التقدير.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	1 يناير 2018م
تصنيف وقياس معاملات الدفع على أسعار السهم	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2	1 يناير 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2016م
47 - التغيرات المترتبة في السياسات المحاسبية (ستة)

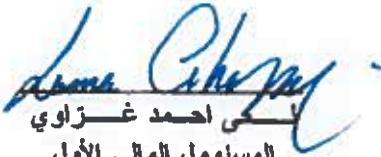
ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد :
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" يوفر إطاراً يحل محل نموذج الاعتراف بالإيرادات الحالي وذلك بمحض معيار المحاسبة الدولي رقم 18. الكيانات التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 تحتاج إلى تطبيق نموذج من خمس خطوات لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيرادات وبأي قيمة. وحدد النموذج الإيرادات التي يجب الاعتراف بها عندما يحول الكيان السيطرة للسلع أو الخدمات إلى عميل بالمثل الذي تتوقع المنشأة أنها تستحقها. والمجموعة بمقدمة تقييم كيف سيؤثر نموذج الاعتراف بالإيراد الجديد على ترتيبات الإيرادات.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15	1 يناير 2017م
إدراج موجودات الضريبة المزدوجة للفترة غير المحتلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12	1 يناير 2017م
مبادرة الإصلاح	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7	1 يناير 2017م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 "الإصلاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" - تصنف نطاق متطلبات الإصلاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12	1 يناير 2017م
توضيح التعديلات متى يجب على المنشأة القيام بنقل الملكية بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء أو التطوير أو عقارات الاستثمار. إن مجرد تغير في توسيع الإدارة تجاه استعمال العقار أو الممتلكات لا يعني توفر دليلاً على التغير في الاستعمال.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40	1 يناير 2018م
يوضح التفسير أنه وفي إطار تحديد معدل الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف الأولي للأصل ذات العلاقة أو المصنوف أو الإيراد (أو جزء منه) في إلغاء الاعتراف بالأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي المتعلق بالثمن المنفوع متنماً.	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22	1 يناير 2018م
المعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاسبة" - توضيغ أن قياس المنشآت موضع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هو خيار استثمار مقابل استثمار.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28	1 يناير 2018م

- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت للقوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 26 يناير 2017 الموافق 28 ربيع الثاني 1438هـ.


ناصر صالح المعيماني
 رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
 الرئيس التنفيذي


علي احمد غرازي
 المسؤول العالمي الأول