



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاحين رقم (٣٥-ب) و رقم (٤١) ولا البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للبنك. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن هذه القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجع الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

١٣ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٦)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٩,١٢٧,٦٩٤	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٧٩,٤٩٦	٦,٤٠٥,٧٨٣	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٦	استثمارات، صافي
٥٧,٤٧٢,٥١٤	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	٧	قروض وسلف، صافي
٨٤٦,٣٥١	٩٣٩,٠٢٢	٨	استثمارات في شركات زميلة
٩٠٩,٦٢٢	١,٠٢١,٥٦٤	٩	ممتلكات و معدات، صافي
٨٢٠,٨٦٥	١,٢٨٦,٨٩٥	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,١٧٢,٩٤٩	١,٠٢٦,١٦٢	١٠	موجودات أخرى
<u>٩٣,٦٢٦,٤٤٠</u>	<u>٩٣,٦٣٣,٧١٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٠٠٢,٠٨٨	٥,٣٢١,٤٨٨	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٧٣٣,٤١١	٧٠,٣٢٨,٨١٢	١٣	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	قروض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	سندات دين ثانوية
٦٣٦,٦٥٣	١,٠٠٠,٦٧٢	١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٤٠٢,١٥٦	٩٤٦,٢٨٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٨١,٧٧٤,٣٠٨</u>	<u>٨١,٥٩٧,٢٥٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣,٦١٣,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١٨	إحتياطي نظامي
٦٠٨,٨٩١	١١,٧٦٨		إحتياطيات أخرى
١,١٣٩,٧٩٢	١,١٠٠,٩٤٩		أرباح مبقاة
٥٢٢,٠٠٠	٥٣٤,٥٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
(٣١,٥٥١)	(٥٦,٧٥٥)	٣٧	خيارات أسهم الموظفين
<u>١١,٨٥٢,١٣٢</u>	<u>١٢,٠٣٦,٤٦٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٩٣,٦٢٦,٤٤٠</u>	<u>٩٣,٦٣٣,٧١٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢,١٦٥,٧٨٦	٢,٤٤١,٤٢٠	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٦٢٦,٢٣١	٧١٠,٢٣١	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٥٣٩,٥٥٥	١,٧٣١,١٨٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٤٨٦,٥٢٩	٤٥٠,٠٧٥	٢١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٢,٥٣٠	١٠٨,٢٦٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٥,٣٦٦	٣٥,٩٢٠	٢٢	توزيعات أرباح
٤١٢,٨٥٨	١٨٦,٢٠٠	٢٣	مكاسب استثمارات، صافي
٤,٣٣٨	(٥٩٢)		إيرادات أخرى
٢,٥٣١,١٧٦	٢,٥١١,٠٥٧		إجمالي دخل العمليات
٥٣١,٤٠٥	٦١٩,٤٧٤	٢٤	رواتب وما في حكمها
١٠٥,٢٥٦	١٠٨,٨٥٣		إيجار ومصاريف مباني
٦٨,٨٩٥	٨٠,٥٨١	٩	إستهلاك واطفاء
٢٣٧,٣٥٦	٢٢٤,٦٨٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢١,٣٠٠	١١٨,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
١٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	(هـ)٦	مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
١,١٧٤,٢١٢	١,٣٣٨,٥٩٥		إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٥٦,٩٦٤	١,١٧٢,٤٦٢		الدخل من الأنشطة التشغيلية
٧٩,٥١٥	١٥٦,١٩٥	(ب)٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧		صافي الدخل
٢,٢١	٢,٠٤	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	
		صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		استثمارات متاحة للبيع:
٧٢٣,٩٢٣	(٤٩٤,٨٢٣)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٨١,٩٦٦)	(١٠٢,١٧٦)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الإستبعادات
٥٩٨	(١٢٤)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٦٤٢,٥٥٥	(٥٩٧,١٢٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٧٩,٠٣٤	٧٣١,٥٣٤	إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين	
بالآلاف الريالات السعودية								٢٠١٥
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٦٠٨,٨٩١	١,١٣٩,٧٩٢	٥٢٢,٠٠٠	(٣١,٥٥١)	١١,٨٥٢,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
	-	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	صافي الدخل
	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	٧٣١,٥٣٤	إجمالي الدخل الشامل
٢٦	-	-	-	-	(٥٢٢,٠٠٠)	-	(٥٢٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أسهم مجانية مصدره
٢٦	-	-	-	(٥٣٤,٥٠٠)	٥٣٤,٥٠٠	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
	-	-	-	-	-	(٢٥,٢٠٤)	(٢٥,٢٠٤)	خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة
١٨	-	٣٣٣,٠٠٠	-	(٣٣٣,٠٠٠)	-	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١٢,٠٣٦,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة
بالآلاف الريالات السعودية								٢٠١٤
	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	(٢٣,٦٦٤)	١,٠٨٥,٣١٣	٤٧٧,٥٠٠	(٢٩,٢٧٤)	١٠,٢٥٢,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
	-	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	صافي الدخل
	-	-	٦٤٢,٥٥٥	-	-	-	٦٤٢,٥٥٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
	-	-	٦٤٢,٥٥٥	١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	٢,٠٧٩,٠٣٤	إجمالي الدخل الشامل
٢٦	-	-	-	-	(٤٧٧,٥٠٠)	-	(٤٧٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٦	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أسهم مجانية مصدره
٢٦	-	-	-	(٥٢٢,٠٠٠)	٥٢٢,٠٠٠	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
	-	-	-	-	-	(٢,١٧٧)	(٢,١٧٧)	خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة
١٨	-	٣٦٠,٠٠٠	-	(٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٦٠٨,٨٩١	١,١٣٩,٧٩٢	٥٢٢,٠٠٠	(٣١,٥٥١)	١١,٨٥٢,١٣٢	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧		الأنشطة التشغيلية:
			صافي الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٥٩,٣٨٢)	٣٠,٩٦٦		صافي إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٤١٢,٨٥٨)	(١٨٦,٢٠٠)	٢٣	مكاسب استثمارات، صافي
١٤٨	(١٥١)		(أرباح) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
٦٨,٨٩٥	٨٠,٥٨١	٩	إستهلاك وإطفاء
٢٢١,٣٠٠	١١٨,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خسائر الإلتزام، صافي
١٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	(هـ)٦	مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
(٧٩,٥١٥)	(١٥٦,١٩٥)	(ب)٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,١٨٥,٠٦٧	١,٤٠٢,٦٥٨		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٩١٥,٠٩٣)	(٥٥,٦٦١)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٦٠٠,٠٠٠	(٨,٥٥٣)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١٠,١٢٦,٩٤٣)	(٢,٦٧٠,٤٦٥)		قروض وسلف
(٥٤٤,١١٤)	(٤٦٦,٠٣٠)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٧١,٠٠٧)	٩٠,٠٣٢		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٤,٨٢٦,١٤٤)	٣١٩,٤٠٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٦٨٩,٥٦٤	(٤٠٤,٥٩٩)		ودائع العملاء
٤٢١,٦٣٣	٣٦٤,٠١٩		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٧٤,٠٥٤	(٤٢٤,٣٢٠)		مطلوبات أخرى
٦٨٧,٠١٧	(١,٨٥٣,٥١٩)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
١٠,٢٣٣,٩٠٥	١٩,١٦٣,٨٦٥		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١٣,٥٦٠,٤٢٦)	(١٦,٢٣٨,٠٠٨)		شراء استثمارات
(٥٣,٩٩٩)	-	(ب)٨	استثمارات في شركات زميلة
٨٨,٦٧٣	٦٣,٤٠٠	(ب)٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١٠٦,٣٧٧)	(١٩٢,٦١٨)	٩	شراء ممتلكات و معدات
٢٤٦	٢٤٦		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٣,٣٩٧,٩٧٨)	٢,٧٩٦,٨٨٥		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥	متحصلات من سندات دين ثانوية
(٤٧٧,٥٠٠)	(٥٢٢,٠٠٠)	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٥٢٢,٥٠٠	(٥٢٢,٠٠٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(١,١٨٨,٤٦١)	٤٢١,٣٦٦		الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية
			تبيع---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٧,٨٦٦,٥٨٤	٦,٦٧٨,١٢٣		النقدية وشبه النقدية
(١,١٨٨,٤٦١)	٤٢١,٣٦٦		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦,٦٧٨,١٢٣	٧,٠٩٩,٤٨٩	٢٧	الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
٢,٢٥٦,٩١٢	٢,٢٩٩,١٧٥		عمولات خاصة مستلمة
٥٩١,٤٠٤	٦٩٧,٠٩٤		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
٦٤٢,٥٥٥	(٥٩٧,١٢٣)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,١٧٧)	(٢٥,٢٠٤)		خيارات أسهم موظفين مكتتاة بعد المنحة
٥٢٢,٠٠٠	٥٣٤,٥٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٦	أسهم مجانية صادرة
٢٦٩,٧٣٦	-	٨	تحويل استثمار في شركة زميلة إلى استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٨ فرعاً (٢٠١٤ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية

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

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" - الاستثمار كابيتال، حيث تم تحويل الشركة خلال عام ٢٠١٥ من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة مغلقة وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك.

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

ب) أسس القياس

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

١. الموجودات والمطلوبات المقتناة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة.
 ٢. الأدوات المالية المصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة.
 ٣. الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة.
 ٤. الموجودات و المطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه.
- خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام و التقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في الطريقة التي يتم بها تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام و التقديرية والإفتراضات الهامة يتم تقييمها بإستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

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

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

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد و عام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمه لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغييراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة تقديرات متماثلة، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة، لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، مثل المشتقات ، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. كما يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة ضمن إيضاح رقم (٦).

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

- في السوق الأساسي للأصل أو الإلتزام ، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

كذلك فإنه يجب للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون ممكن الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام بإستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الإعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة إقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يُمكن ملاحظتها.

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

• **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

• **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

• **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المكتتاة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من وقت لآخر لأغراض تقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم إختيار المقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمتطلب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "مستمراً" أو "جوهرياً" يتطلب إبداء الاحكام. بالنسبة للاستثمار في الأسهم ولأغراض تقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات الأولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمراً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات الأولي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات. كذلك، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود دليل موضوعي يشير لوجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٤ - تصنيف الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، المبينة في إيضاح ٣ (ب)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادةً ما تقوم المجموعة بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في هذا الصندوق (بمقارنة المنافع المحتملة مع الرسوم الإدارية المتوقعة) و حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

(هـ) مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد مادية قد يكون لها تأثيراً هاماً على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و بإستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٣(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بإستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - " الدفعات على أساس الأسهم " - تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء و شرط الخدمة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - "تجميع الأعمال" - تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس الاعتبارات الطارئة في تجميع الأعمال، وكذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (٣) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (١١).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - " القطاعات التشغيلية " - تم تعديله ليعكس بوضوح مطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الإدارة لتطبيق معيار التجميع.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - "قياس القيمة العادلة" - تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل والتي لاتحمل سعر عمولة على المبلغ المفوتر بدون خصم، وذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي. وقد تم تعديل ذلك المعيار، بالإضافة إلى ماسبق، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والمصانع والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - حيث تم تعديل كليهما ليوضحا متطلبات الاعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغة الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم ليس بالضرورة متناسباً مع التغيير في مجموع القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر لأفراد الإدارة العليا خدمات للمنشأة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - "العقارات الاستثمارية" - تم تعديله ليوضح أن المنشأة يجب أن تقيم ما إذا كان العقار يعتبر عقاراً استثمارياً بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وكذلك يجب أن تقوم المنشأة بشكل منفصل ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) بتقييم ما إذا كان العقار المقتنى ينطوي على عملية تعتبر تجميع أعمال.

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

(ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يمتلك البنك فيها استثماراً يتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً فعالاً على قراراتها التي لا تتمثل في شركات تابعة أو مشاريع مشتركة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغييرات ما بعد إقتناء البنك لحصته في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة. تتضمن حصة البنك في دخل الشركات الزميلة التغييرات في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الإستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الإعتراف بحصة البنك من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الأستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. عندما تتساوى حصة البنك من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الأستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي نم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن البنك لايقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لإختبار إنخفاض القيمة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج عمليات الشركات الزميلة. يقوم البنك بالإعتراف والإفصاح عن حصته من أي تغيير تم الإعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق المساهمين الموحدة). يتم إستبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة البنك من الأستثمار في الشركة الزميلة. ويتم إستبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً إلا اذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة البنك من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة، يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

د) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

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

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية و مخاطر الائتمان، و يتضمن ذلك التعرضات الناتجة من عمليات التوقع ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

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

(أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

(ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المتحوط لها أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط من مخاطره، و يجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط و ذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر و عند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضها باستخدام أداة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% و أن يكون من المتوقع ان يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة و تمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكدة معترف به و ذو تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المتحوط منها في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة لبنود التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو إنتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الإنتهاء والقيمة الإسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(و) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأه بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأه بالعمله الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الإقتراض بالعمله الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع. تدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بحسب طبيعة الموجودات المالية المعنية.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية - والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية - باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية - والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل وذلك في التاريخ الذي حُددت فيه القيمة العادلة.

(ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم و عندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل و المصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ما هو وارد في معيار محاسبة أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث و للحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي المعايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (او لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خصائر الإئتمان المستقبلية، وذلك عند احتساب معدل العمولات الخاصة.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو الإلتزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خصائر الانخفاض في القيمة، يستمر البنك بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة بإستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي على المبلغ الدفترى الجديد.

عند احتساب معدل العائد الفعلي فإنه يتم الأخذ في الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

دخل/ خسارة تحويل العملات:

يتم إثبات أرباح أو خصائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها.

دخل أتعاب الخدمات البنكية:

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الإستحقاق. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية للخدمة المقدمة. في حالة ما إذا لم يكن متوقعاً إستخدام كامل قيمة القرض فإنه يتم إثبات أتعاب الإلتزامات منح القرض وفقاً لطريقة القسط الثابت و على مدى فترة الإلتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

صافي دخل المتاجرة

تشتمل نتائج النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة و دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية و المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة و فروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعّالة مسجلة في معاملات التحوط من المخاطر.

ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الأستثمارات المتاحة للبيع، المباعة مع الإلتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء)، في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الأستثمارات المتاحة للبيع. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

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

ي) الأستثمارات

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

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

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

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

١- الأستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الأستثمارات المتاحة للبيع بأنها الأستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كأستثمارات مقتناة حتي تاريخ الإستحقاق و قروض و مدينين أو لم يتم تصنيفها كأستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة بناءً على العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند وجود إقرار بأحقية إستلام تلك التوزيعات. كذلك يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

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

٢- الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مكتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم التحوط من مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل. إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أيأ من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لإستخدام هذا التصنيف:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الإستحقاق حيث لن يكون هناك تأثير مهم على القيمة العادلة جراء التغير في سعر العمولة في السوق،
- البيع أو إعادة التصنيف بعد ما تكون المجموعة قد حصلت معظم موجودات أصل الاستثمار،
- البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث منعزلة غير متكررة خارج نطاق سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها.

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم إقتنائها بواسطة المجموعة مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الإعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقترض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو إنتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة المصاريف المتعلقة بها.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل مع أي خسائر انخفاض في القيمة، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات هذه التغيرات في قيمتها الدفترية.

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

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

وإذا تراجع مبلغ الخسارة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط التراجع موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة السابق إثباتها بواسطة تعديل مخصص الحساب، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض مصاريف خسائر الإئتمان ذات الصلة.

لا يمكن إعتبار القروض والسلف التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية إستمرارية التسديد على الأرجح و يستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو جماعياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة بإستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقروض.

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات الأولى لها وبحيث أن يكون هناك خسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الإئتمان نتيجة للانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الإئتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة. ويتم تقدير هذه المخصصات بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأي معلومات تاريخية متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر بإستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حده. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كإنخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للإنخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقنتاة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو دائماً القيام بإبداء الاحكام. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى). في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشراً على أن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. إذا ماتوفرت هذه المؤشرات، فإن البنك يقوم بتقدير القيمة القابلة للإسترداد أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً فقط في حالة تغيير الإفتراضات المستخدمة في تحديد قيمة الأصل الممكن إستردادها منذ الإعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم تحديد خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها بحيث لا تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد وكذلك لا تزيد القيمة الدفترية لأصل بعد الإهلاك (في حال ما تم تحديدها) (وإذا ما لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الأصل) في السنوات السابقة عن قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها. يتم عكس تلك الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسائر الانخفاض في الشهرة، لا يمكن عكسها في السنوات اللاحقة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية (أيهما أقل) مخصوماً منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب إستهلاك على هذه العقارات. تسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصوماً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. ولا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

تعديل المطلوبات المالية الخاضعة للتحوط من مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المتحوط منها كحد أعلى. يتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. يعترف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات المطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

(ف) الضمانات المالية

يتطلب عادةً عقد ضمان مالي من الجهة مُصدرة العقد أن تقوم بعمل دفعات للجهة الأخرى حاملة العقد وذلك عن الخسارة المستحقة للجهة حاملة العقد إذا ما أخفقت الجهة المدينة في السداد وفقاً لشروط أداة الدين.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقيولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أعلى. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر إئتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة إلتزام قانوني أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحصائية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحصاء عدم الدفع.

(ق) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ر) النقدية وشبه النقدية

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

(ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية هذا الأصل. و في الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأية حقوق أوالتزامات نشأت أو نتجت عن هذه العمليات بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

(ث) البرامج التحفيزية للموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمسمى "برنامج منحة الأسهم للموظفين" والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإقرار بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الإستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالقيمة العادلة كما بتاريخ المنح. و تسجل الأسهم المقتناة لأغراض خيارات أسهم الموظفين بالتكلفة وتظهر كبنود مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم.

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

(خ) مزايا الموظفين الأخرى

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

يتم تحديد الإلتزام على المجموعة بخصوص مزايا نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري مستقل، وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الأحكام السائدة في قانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. يتم كذلك تقييم منافع الموظفين طويلة الأجل بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري حيث تم الأخذ في الحسبان الشروط ذات العلاقة لكل برنامج من برامج المنافع بشكل منفرد.

(ذ) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع و يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. **المربحة:** هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة مضافا إليها هامش ربح متفق عليه.
٢. **الإستصناع:** هي إتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
٣. **الإجارة:** هي إتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره بالتالي وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل بإستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بإنتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٧١,٨٣٥	٧٠٧,٥١٨	نقد في الصندوق
٤,٩٨٦,٠٠٠	-	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠,٧٩٢	(٥,٢٥٩)	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧٩٨,٦٢٧	٧٠٢,٢٥٩	المجموع الفرعي - (أنظر إيضاح ٢٧)
٣,٣٢٩,٠٦٧	٣,٣٨٤,٧٢٨	وديعة نظامية
٩,١٢٧,٦٩٤	٤,٠٨٦,٩٨٧	الإجمالي

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٩٢٢	١٥٥,٧٣٣	حسابات جارية
٧٩٣,٥٧٤	٦,٢٥٠,٠٥٠	إيداعات أسواق المال
٨٧٩,٤٩٦	٦,٤٠٥,٧٨٣	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٦,٧٦٣,٨٦٨	٧,٤٩٩,٤٩٢	٩,٢٦٤,٣٧٦	١٢,٧٤٧,٤٤١	٦,٩٩٨,٩٣٢	٥,٧٤٨,٥٠٩	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٥٦,٦٤٧	١,٦٢٣,٦٧٠	٢,٠٣٢,٩٧٧	٤,٦٥٩,٠٩٦	٢,٦٤٣,٦٥٧	٢,٠١٥,٤٣٩	سندات بعمولة عائمة
١,٩٧٥,٥٨٩	٩٨,٥٤٤	١,٨٧٧,٠٤٥	١,٣٠٦,٦٠٩	٨٥,٣٣٤	١,٢٢١,٢٧٥	أسهم وأخرى
٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١	صناديق استثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٩,١٩١,٧٠٦	١٣,٢٠٥,٢٤٣	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٩,٧٢٣,٩٢٣	٩,١١٨,٤٠٤	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٠٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٠٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢,٩٦٨ مليون ريال سعودي). بلغت صافي التكلفة للإستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ١٨,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢١,٨ مليار ريال سعودي).

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٦,٧٦٣,٨٦٨	٨,١٨٦,٩٥٧	٨,٥٧٦,٩١١	١٢,٧٤٧,٤٤١	٤,٣٨١,٢٤٠	٨,٣٦٦,٢٠١	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٥٦,٦٤٧	٢,٠٧٦,٣٢٥	١,٥٨٠,٣٢٢	٤,٦٥٩,٠٩٦	٢,٤٧٠,٥٨٧	٢,١٨٨,٥٠٩	سندات بعمولة عائمة
١,٩٧٥,٥٨٩	١٠٠,٠٤٤	١,٨٧٥,٥٤٥	١,٣٠٦,٦٠٩	٨٩,٠٨٤	١,٢١٧,٥٢٥	أسهم وأخرى
٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١	صناديق استثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٠,٣٣٣,٣٢٦	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٦,٩٣٦,٩١١	١١,٩٠٥,٤١٦	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية و سندات الخزينة السعودية و بعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١٠,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يومياً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٧١٨,٠٣٥	٧,١٤٢,٧٩٤	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٢,٣٣١,٤٠٣	٣,٤٧٠,٧٢٣	شركات
٩,٣٤٧,٥١١	٨,٢٢٨,٨١٠	بنوك و مؤسسات مالية
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٨٤٢,٣٢٧	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(د) تعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الائتمان:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٤١٨,٧٤٧	١٥,٣٦٧,٣٧٨	استثمارات من الدرجة الأولى
٤٥٧,٧٩٦	٣١٤,٦٩٠	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٥٤٣,٩٧٢	١,٧٢٠,٤٦٩	استثمارات غير مصنفة
٢٠,٤٢٠,٥١٥	١٧,٤٠٢,٥٣٧	أجمالي الاستثمارات الخاضعة لمخاطر الائتمان
١,٩٧٦,٤٣٤	١,٤٣٩,٧٩٠	إستثمارات أسهم و صناديق إستثمارية غير متعرضة لمخاطر الائتمان
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٨٤٢,٣٢٧	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٢١٢,٠٠٠)	(١٠٣,٠٠٠)	الإنخفاض في القيمة وإسترداد خسائر محققة
٣٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٥				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
٦٠,٤١٦,١٠١	٢٧٣,٩٦٧	٤١,٤٩٠,٦١٨	١٣,٤١٨,٢٨٣	٥,٢٣٣,٢٣٣
٤٤٧,٥٩٤	-	-	١٤٢,٧٤١	٣٠٤,٨٥٣
٦٠,٨٦٣,٦٩٥	٢٧٣,٩٦٧	٤١,٤٩٠,٦١٨	١٣,٥٦١,٠٢٤	٥,٥٣٨,٠٨٦
(٨٣٨,٧١٦)	(٢٨١)	(٢٩٨,٥٦٤)	(٢٧٦,٩٢٣)	(٢٦٢,٩٤٨)
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	٢٧٣,٦٨٦	٤١,١٩٢,٠٥٤	١٣,٢٨٤,١٠١	٥,٢٧٥,١٣٨

قروض و سلف عاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الإئتمان
قروض و سلف، صافي

٢٠١٤				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
٥٧,٨٥٨,٧١١	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٦٠٤,٦٠٠	٥,٤٤٢,٧٨٠
٤٣٦,٣٩٥	-	-	١٣٢,٥٢٦	٣٠٣,٨٦٩
٥٨,٢٩٥,١٠٦	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٧٣٧,١٢٦	٥,٧٤٦,٦٤٩
(٨٢٢,٥٩٢)	(٢٢٩)	(٣٦٧,٨٣٩)	(٢٤٨,٥٧٢)	(٢٠٥,٩٥٢)
٥٧,٤٧٢,٥١٤	٢٢٣,٦١٢	٤٠,٢١٩,٦٥١	١١,٤٨٨,٥٥٤	٥,٥٤٠,٦٩٧

قروض و سلف عاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الإئتمان
قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع وإجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٠,٦ مليار ريال سعودي).

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

جاري مدين و قروض تجارية وأخرى			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
٥١٤,١١١	٣٤١,٦١١	١٧٢,٥٠٠	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٣,٨٢٣	٤٥,٥٨٥	١٨,٢٣٨	المضاف خلال السنة
(٣,٩١٤)	-	(٣,٩١٤)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥٧٤,٠٢٠	٣٨٧,١٩٦	١٨٦,٨٢٤	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٥٥٢	(٩٦,٨٢٣)	٩٨,٣٧٥	المضاف خلال السنة
(١٣,٧٧٩)	٣١,٣٢٧	(٤٥,١٠٦)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥٦١,٧٩٣	٣٢١,٧٠٠	٢٤٠,٠٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض شخصية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
١٨٩,٩٦٤	٩٣,٦٨١	٩٦,٢٨٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥٧,٤٧٧	٢٢,٣٦٥	١٣٥,١١٢	المضاف خلال السنة
(٩٨,٨٦٩)	-	(٩٨,٨٦٩)	الديون المشطوبة خلال السنة
٢٤٨,٥٧٢	١١٦,٠٤٦	١٣٢,٥٢٦	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١٦,٤٤٨	١٨,١٣٦	٩٨,٣١٢	المضاف خلال السنة
(٨٨,٠٩٧)	-	(٨٨,٠٩٧)	الديون المشطوبة خلال السنة
٢٧٦,٩٢٣	١٣٤,١٨٢	١٤٢,٧٤١	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

١) القروض والسلف، صافي - غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٠,١٠٤	٣٣٨,٨٣٠	ممتازة
٢٢,٦٩٦,٦٣٩	١٩,٢٤٦,٨٩٠	قوية
١٤,٨٨١,٧٠١	١٦,٠٨٣,٢٨٣	متوسطة
٧,٣٦٨,٦١٣	٩,٤٦٥,٢٨١	مقبولة
٦٥٢,١٧٢	٦٦٦,٦٦٧	هامشية
٢,١٨٩	٣٢,٧٠٥	تحت الملاحظة
١١,٤٧٩,٠٦١	١٣,٣٠١,٠٥٨	غير مصنفة
٥٧,١٣٠,٤٧٩	٥٩,١٣٤,٧١٤	الإجمالي

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

ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.	ممتازة:
سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.	قوية:
معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.	متوسطة:
تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.	مقبولة:
تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.	هامشية:
تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.	تحت الملاحظة:
تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة في الأساس من أرصدة القروض الشخصية غير متأخرة السداد.	غير مصنفة:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٥

إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٦,٣١٦	٥٤,٥٧٩	١,٧٣٧	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٣,٨٤٣	٦٢,٦٤٦	١١,١٩٧	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١,٠٤٨	-	١,٠٤٨	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,١٥٠,١٨٠	-	١,١٥٠,١٨٠	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٢٨١,٣٨٧	١١٧,٢٢٥	١,١٦٤,١٦٢	إجمالي

٢٠١٤

إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
١٢٨,٣٦٦	٦٥,٢٢٢	٦٣,١٤٤	من ١ إلى ٣٠ يوم
٦٧,٠٧٨	٦٠,٣١٧	٦,٧٦١	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٥,٥٩١	-	٥,٥٩١	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٥٢٧,١٩٧	-	٥٢٧,١٩٧	أكثر من ١٨٠ يوم
٧٢٨,٢٣٢	١٢٥,٥٣٩	٦٠٢,٦٩٣	إجمالي

لا يتضمن الجدول أعلاه بعض القروض متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة التي تعتبر في مرحلة متقدمة من التباحث حول تجديد أو إعادة جدولة تلك القروض. بلغ مجموع هذه القروض ١,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٣ مليار ريال سعودي)

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مايقارب ٥٠,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٢,٤ مليار ريال سعودي). كما بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة مبلغ ٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٠ مليار ريال سعودي)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٥		٢٠١٤	
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٢٨,٩٤٣	-	(١,١٢٢)	٣٢٧,٨٢١
٨,١٢٨,١٧٥	-	(٨٣,٤٣٧)	٨,٠٤٤,٧٣٨
١٧,٧٨٩	-	(١١١)	١٧,٦٧٨
٦,٣١٠,٤٧٩	٣,٢١٠	(٤٨,٠٣٣)	٦,٢٦٥,٦٥٦
٤٣٩,٢٩٢	-	(٢,٧٢٥)	٤٣٦,٥٦٧
٤,٩٢٦,٨٨١	٦٩٥	(٣٧,٠٦٨)	٤,٨٩٠,٥٠٨
١٣,٧٧٨,٥٩٩	٢٠٩,٥١٤	(٢٤٠,٧٨٨)	١٣,٧٤٧,٣٢٥
١,٨١١,٠٧٠	٤٣,٧٨٣	(٤٨,٧٣٢)	١,٨٠٦,١٢١
١,٦٦٦,٨٦٠	١٤,٣٧٢	(٢٩,٦٣١)	١,٦٥١,٦٠١
١٣,٤١٨,٢٨٣	١٤٢,٧٤١	(٢٧٦,٩٢٣)	١٣,٢٨٤,١٠١
٩,٥٨٩,٧٣٠	٣٣,٢٧٩	(٧٠,١٤٦)	٩,٥٥٢,٨٦٣
٦٠,٤١٦,١٠١	٤٤٧,٥٩٤	(٨٣٨,٧١٦)	٦٠,٠٢٤,٩٧٩
الإجمالي			
٢٠١٤		٢٠١٥	
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٨٠,٥٩٠	-	(١,٦٥٣)	٣٧٨,٩٣٧
٧,٢٤٢,٥٥٩	-	(٥٨,٩٥٦)	٧,١٨٣,٦٠٣
٢٦,٣٨٦	-	(١٧٥)	٢٦,٢١١
٦,٤٧١,٧٤٩	٢١,٠٢٤	(٧١,١٠٧)	٦,٤٢١,٦٦٦
٤٨٨,٨٤٠	-	(٣,٩٣٩)	٤٨٤,٩٠١
٤,٠٢٢,٢٦٨	-	(٣٩,٩٤٥)	٣,٩٨٢,٣٢٣
١٤,٠٢٠,٦٩٥	١٦٥,٦٧٧	(٢٠٣,١٠٢)	١٣,٩٨٣,٢٧٠
١,٧٧٥,٠٣٣	-	(١٢,٥٣١)	١,٧٦٢,٥٠٢
١,٦٢٧,٦٥٩	١٤,٠٧١	(٣٣,٨٠٢)	١,٦٠٧,٩٢٨
١١,٦٠٤,٦٠٠	١٣٢,٥٢٦	(٢٤٨,٥٧٢)	١١,٤٨٨,٥٥٤
١٠,١٩٨,٣٣٢	١٠٣,٠٩٧	(١٤٨,٨١٠)	١٠,١٥٢,٦١٩
٥٧,٨٥٨,٧١١	٤٣٦,٣٩٥	(٨٢٢,٥٩٢)	٥٧,٤٧٢,٥١٤
الإجمالي			

٨. استثمارات في شركات زميلة

يشمل بند الاستثمار في شركات زميلة حصة البنك في الاستثمار في الشركات التي يحتفظ فيها البنك بتأثير جوهري. هذه الاستثمارات يتم المحاسبة عنها حسب طريقة الملكية.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) "أمكس"
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%٣٢	%٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"

لدى البنك أيضاً ما نسبته ٢٠% في شركة نعيم للاستثمار والتي ليس لديها أية عمليات تشغيلية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٨. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٧٠,٦٤٨	٨٤٦,٣٥١	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٩٩٩	-	استثمارات
(٢٦٩,٧٣٦)	-	تحويل لإستثمارات متاحة للبيع
٧٩,٥١٥	١٥٦,١٩٥	الحصة في الدخل
(٨٨,٦٧٣)	(٦٣,٤٠٠)	توزيعات أرباح
٥٩٨	(١٢٤)	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٨٤٦,٣٥١	٩٣٩,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني- شركة مساهمة سعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع حيث لا يعتبر هذا الاستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة منذ ذلك التاريخ. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة التقديرية العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح ٢٢٣,٩ مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند أرباح استثمارات مقتناه لغير أعراض المتاجرة، صافي ضمن نتائج عام ٢٠١٤، (أنظر إيضاح ٢٣)

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

أملك	اوركس	أمكس	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥
٩٧٦,٢١٥	٧٧٤,٨٩٣	٤١٦,٥٣٣	إجمالي الموجودات
٦٢٤,٢٨٤	٤٦٤,٥١٢	٢٣٩,٦٣٧	إجمالي المطلوبات
٣٥١,٩٣١	٣١٠,٣٨١	١٧٦,٨٩٦	إجمالي حقوق الملكية
٥٨,٤٢٣	٩٤,٧٢٤	٢٠١,٧٩٤	إجمالي الدخل
٢٥,٥٥٩	٥٥,١١٤	١١٣,٤٥٣	إجمالي المصاريف
أملك	اوركس	أمكس	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٢٤,٤٩٧	٨٤٢,٨١٥	٣٧٠,٩٢٩	إجمالي الموجودات
٤٩١,٤٥٥	٥٦١,٦٣٧	٢٤٤,٠٠٨	إجمالي المطلوبات
٣٣٣,٠٤٢	٢٨١,١٧٨	١٢٦,٩٢١	إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٠٩٣	٩٤,٨٨١	١٨٥,٠٤٨	إجمالي الدخل
٢٢,١٧٠	٥٠,٤٤١	١٠٨,١٢٨	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٩. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي ٢٠١٥	الإجمالي ٢٠١٤	التكلفة
بآلاف الريالات السعودية					
٩٥٤,٣٥٤	٨٢,٨٥٩	٤٨٢,٤٩٢	١,٥١٩,٧٠٥	١,٤١٥,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٧٧٤	٢٨,٩٩٨	١٢٦,٨٤٦	١٩٢,٦١٨	١٠٦,٣٧٧	الإضافات
-	-	(٣٢٤)	(٣٢٤)	(٢,٦٣٨)	الإستبعادات
٩٩١,١٢٨	١١١,٨٥٧	٦٠٩,٠١٤	١,٧١١,٩٩٩	١,٥١٩,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم					
١٩٩,٩٠٧	٥٦,٠٩٦	٣٥٤,٠٨٠	٦١٠,٠٨٣	٥٤٣,٤٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣١,٧٣٠	١٢,٠٦٩	٣٦,٧٨٢	٨٠,٥٨١	٦٨,٨٩٥	المحمل للسنة
-	-	(٢٢٩)	(٢٢٩)	(٢,٢٤٤)	الإستبعادات
٢٣١,٦٣٧	٦٨,١٦٥	٣٩٠,٦٣٣	٦٩٠,٤٣٥	٦١٠,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية					
٧٥٩,٤٩١	٤٣,٦٩٢	٢١٨,٣٨١	١,٠٢١,٥٦٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٥٤,٤٤٧	٢٦,٧٦٣	١٢٨,٤١٢		٩٠٩,٦٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تتضمن الأثاث و المعدات و السيارات أعلاه موجودات متعلقة بتقنية المعلومات ذات الصلة.

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٠٢,٨٠٥	١٩٧,٦٣١	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
١٤١,٣٦١	١١٦,٢٨٣	- قروض و سلف
٤,٤٨٠	٨٧٢	- استثمارات
		- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٤٤٨,٦٤٦	٣١٤,٧٨٦	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١٠٥,٨٣٧	١١٢,٦٢٢	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين
١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦	عقارات أخرى
٥٨,٣١٦	١٦٠,٠٤٧	ذمم عملاء
٦٤,٨٢٩	٩٧,٧٤٤	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
١٩٥,٦٩٨	٣٣٤,٩١٤	موجودات أخرى متنوعة
١,٠٢٦,١٦٢	١,١٧٢,٩٤٩	الإجمالي

١.١ المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

(أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الأسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الأسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الأسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الأسمية.

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

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

(د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

تنقسم الأدوات المالية المشتقة إلى أدوات مشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة أو أدوات مشتقة مقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١١. المشتقات - (تتمة)

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق إستراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات خاصة ثابتة.

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإلتزام ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في إتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع ويعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام ٢٠١٣ وما بعد وذلك على مدى مدة الإتفاقية. يقوم البنك بتقييم فقط خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء اقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معدلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لهذا الخيار مايقارب ٢٩٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: مايقارب ٢١٥,١ مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

(ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٥
المعدل الشهر	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:								
٨,٤٢٩,٧٩٣	-	١,٣٤٢,٥١٤	١,٨٨٩,٢٣٩	١,٢٢٧,٩٨٣	٤,٤٥٩,٧٣٦	٢٢,٧١٥	٢٤,٠٥٦	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٨٣٤,٧١٩	٤٠٤	٦٥٣,١٢٦	٨٥٧,٢٢١	٣٠٣,٨٠٦	١,٨١٤,٥٥٧	٥٧,٦٠٨	٥٧,٦٠٨	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٤,٨٨٥,٨٤١	٢,٩٨٩,٧٨٢	١,٨٧٧,٧٢٠	١٦٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٧٧,٥٠٢	٦٤٤,٢٠٣	٦٥١,٤٩٢	مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
٢,٥١٣,٢٠٨	١,٩١٤,٣٣٦	٤٨٧,٩٦٨	٣١٩,٠٥٦	-	٢,٧٢١,٣٦٠	٢٧٦,١٤٦	٢٥٤,٥٧٩	مقايضات أسعار العمولات
١٧,٦٦٣,٥٦١	٤,٩٠٤,٥٢٢	٤,٣٦١,٣٢٨	٣,٢٢٥,٥١٦	١,٧٨١,٧٨٩	١٤,٢٧٣,١٥٥	١,٠٠٠,٦٧٢	٩٨٧,٧٣٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المنتهية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٤
المعدل	أكثر من	٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
مشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة:								
٦,٦٧٤,٣١٠	-	-	٤,١٣٥,٠٥١	٦٥٥,١٦١	٤,٧٩٠,٢١٢	٢,٦٠٠	٢,٦٤٠	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢,٧٧٧,٨١٢	-	١٧٦,٩٦٣	١,١٧٠,٧٣٦	٥١٩,٩٤٣	١,٨٦٧,٦٤٢	١١٢,١٠٤	١١٢,٩٨١	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٣,٥٠٥,٤١٢	٣,٠٠٢,٢٩١	٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٢,٢٩١	٣٦٠,١٠٢	٣٥٦,٠٢٨	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقنتاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
١,٨٦٩,١٨٦	٦٠٠,٦٢٤	٨٥٥,٨٨٩	٤٥٠,٤٦٨	٩٣,٨٤٨	٢,٠٠٠,٨٢٩	١٦١,٨٤٧	١٣٤,٠٨٠	مقايضات أسعار العملات
١٤,٨٢٦,٧٢٠	٣,٦٠٢,٩١٥	١,٦٣٢,٨٥٢	٥,٩٠٦,٢٥٥	١,٢٦٨,٩٥٢	١٢,٤١٠,٩٧٤	٦٣٦,٦٥٣	٦٠٥,٧٢٩	الإجمالي

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط و القيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
٢٧٦,١٤٦	٢٥٤,٥٧٩	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	٢,٨٢١,٢٩٨	٢,٨٠١,٩٢٩
إستثمارات بسعر عمولة ثابت					

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
١٦١,٨٤٧	١٣٤,٠٨٠	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	٢,٠٧٠,٥٤٩	٢,٠٦٩,١٣٣
إستثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤): أرباح بقيمة ٤,٤ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤): خسائر بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمشتقات ١٢,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤): ٣٠,٩ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته ٥٩% (٢٠١٤: ٩٧%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣٥% (٢٠١٤: ٣٨%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١١. المشتقات – (تتمة)

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٩,٢٦ مليون ريال سعودي. كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٨,٢٩ مليون ريال سعودي.

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٨١٠	٧,٦٠٠	حسابات جارية
٢,٥١٣,٦٧٢	٣,٨١٢,٥٢٠	اتفاقيات إعادة الشراء
٢,٤٠٧,٦٠٦	١,٥٠١,٣٦٨	ودائع أسواق المال
٥,٠٠٢,٠٨٨	٥,٣٢١,٤٨٨	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٩,٦٤٩,٢٤٥	٢٠,٨٧٦,٢٥٠	تحت الطلب
٦٤٨,٧٦٦	١,٦٢٠,٦٣٢	إدخار
٤٩,٣٩٢,٤٢٩	٤٦,٩١٥,٤٨٧	لأجل
١,٠٤٢,٩٧١	٩١٦,٤٤٣	أخرى
٧٠,٧٣٣,٤١١	٧٠,٣٢٨,٨١٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بقيمة ٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,١٣٠ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٥١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٢٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإجمالي ٥٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٩,١ مليار ريال سعودي)

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي)، تفصيلها كالاتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٩٤,٢٠١	٦٤٢,٥٣١	تحت الطلب
٢٢٥,٧٥٣	١٧٨,٧٠٠	إدخار
٩,٥٦٤,٣٨٣	٨,٢٤٨,١١٨	لأجل
٥٠,١٠٩	٦٥,٨٣٠	أخرى
١٠,٣٣٤,٤٤٦	٩,١٣٥,١٧٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط بمبلغ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في مايو ٢٠١٦.

كما قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام إتفاقية أخرى لقرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في سبتمبر ٢٠١٧.

تخضع القروض لأجل لعمولة خاصة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متطابقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الإستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة اشهر بالإضافة إلى ١,٤٥%.

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٨٢٦	٢٣,٢٤٥	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
١٩٩,٨٣٠	١٨٩,٦٧٠	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى - ودائع العملاء
٢٠٩,٦٥٦	٢١٢,٩١٥	مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
٣٢٤,١٩٦	٢٨٥,١٣٧	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
٢٣٨,٥٩٩	٢٣٥,٥٠٢	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
٣٣١,٧٦١	٧٠,١٣٢	دخل عمولات خاصة وأتعاب خدمات مؤجلة
٢٩٧,٩٤٤	١٤٢,٥٩٩	مطلوبات أخرى
١,٤٠٢,١٥٦	٩٤٦,٢٨٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤): ٦٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٤		٢٠١٥		
%	بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	
٩٠,٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	مساهمون سعوديون
				مساهمون غير سعوديون:
				شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٧,٥	٤٥٠,٠٠٠	٧,٥	٤٨٧,٥٠٠	
٢,٥	١٥٠,٠٠٠	٢,٥	١٦٢,٥٠٠	شركة بنك مزوهر المحدودة
١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	

خلال عام ٢٠١٥، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٦٠٠ مليون سهم إلى ٦٥٠ مليون سهم. خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٥٥٠ مليون سهم إلى ٦٠٠ مليون سهم (أنظر إيضاح ٢٦).

١٨. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٣٣٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٦٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت هناك دعاوى قضائية متكررة مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنيب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤,٦ مليون ريال سعودي).

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٠١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٥,٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والإلتزامات المحتملة:

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر			أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	سنوات		
بالآلاف الريالات السعودية					
إعتمادات مستندية	٩٣١,١٨٥	٩٧٩,٩٢٢	٣٥٩,٦٨٢	-	٢,٢٧٠,٧٨٩
خطابات ضمان	١,٦٣٨,٧٨١	٤,٤٤٩,٠٧٤	٢,٣٧٧,١٤٢	٩١,٥٨٧	٨,٥٥٦,٥٨٤
قبولات	٣٥٣,٩٠٢	١٥١,٠٢٠	-	-	٥٠٤,٩٢٢
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	-	١٧٧,٤٩٥	٢١٠,٦١٨	٣٨٨,١١٣
الإجمالي	٢,٩٢٣,٨٦٨	٥,٥٨٠,٠١٦	٢,٩١٤,٣١٩	٣٠٢,٢٠٥	١١,٧٢٠,٤٠٨
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٤	خلال ٣ أشهر			أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	سنوات		
إعتمادات مستندية	١,٢٣٩,٣٣٦	١,١٢٩,٤٤٣	٥,١٧١	-	٢,٣٧٣,٩٥٠
خطابات ضمان	١,٨٠٦,٤٣٧	٣,٨٥٤,٢٠١	٣,٠٨٥,١٠٣	١٣,٧١٤	٨,٧٥٩,٤٥٥
قبولات	٥٠٥,٨٩٣	٢٧٣,٤٦٦	٥٣٦	-	٧٧٩,٨٩٥
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	-	٨٤,٦٠٦	٢٤٣,٦٤٧	٣٢٨,٢٥٣
الإجمالي	٣,٥٥١,٦٦٦	٥,٢٥٧,١١٠	٣,١٧٥,٤١٦	٢٥٧,٣٦١	١٢,٢٤١,٥٥٣

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما مجموعه ٣٠,١٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٤,٦٩٨ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٨٤٢,٩٥٥	٦,٣٤٣,٥٦٠	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٤,٧٩١,٢٣٢	٤,٨١٦,٠٣٤	شركات
٢٩٨,٩٦٤	٢٧٥,٦٧٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٨,٤٠٢	٢٨٥,١٣٧	أخرى
١٢,٢٤١,٥٥٣	١١,٧٢٠,٤٠٨	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥١٣,٦٧٢	٢,٨٩٥,٥٤٣	استثمارات متاحة للبيع
	٣,٨١٢,٥٢٠	٥,٠٥٠,٢٢٦

إن الموجودات المرهونة في الجدول أعلاه تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية و متعارف عليها في مجال إقراض الاوراق المالية و أنشطة التسليف، و كذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط.

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٣٤٣	٢٩,٨٥٠	أقل من سنة
٨٢,٣٢٦	٧٤,٧٣٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٩,٣٢٦	٥٤,٠٠٥	أكثر من خمس سنوات
١٧١,٩٩٥	١٥٨,٥٩٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٥,١٩٢	٤٥٠,٨٧٩	دخل العمولات الخاصة:
١١,٥٧٠	-	- استثمارات متاحة للبيع
٤٣٦,٧٦٢	٤٥٠,٨٧٩	- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١,٦٦٢,٣٥٥	١,٨٦٠,٧٢٧	مجموع دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات
٦٦,٦٦٩	١٢٩,٨١٤	قروض وسلف
٢,١٦٥,٧٨٦	٢,٤٤١,٤٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

٤٣٤,٥٤٤	٤٤٧,٧٦٥	ودائع العملاء
١٢٦,٠٨٦	١٧٨,٧٢٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦,٤٩٢	٣٤,٧٦٨	قروض لأجل
٢٩,١٠٩	٤٨,٩٧٤	سندات دين ثانوية
٦٢٦,٢٣١	٧١٠,٢٣١	الإجمالي

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٤,٣٤٧	١٣٢,٢١٢	دخل الأتعاب:
١٠٥,٤٥٨	١٠٣,٣٤١	تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٢٥٧,٠٣٣	١٦٢,٦٧٣	عمليات تمويل تجاري
٤٣,٥٢٠	١١١,٨١٨	تمويل شركات و أفراد
٥٤٠,٣٥٨	٥١٠,٠٤٤	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٤١,٦١٣	٤٤,٠٧٨	خدمات الحفظ
١٢,٢١٦	١٥,٨٩١	خدمات بنكية أخرى
٥٣,٨٢٩	٥٩,٩٦٩	إجمالي مصاريف الأتعاب
٤٨٦,٥٢٩	٤٥٠,٠٧٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٢ . توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥,٣٦٦	٣٥,٩٢٠

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

٢٣ . مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٨٨,٩٠٧	١٨٦,٢٠٠
٢٢٣,٩٥١	-
٤١٢,٨٥٨	١٨٦,٢٠٠

مكاسب محققة عن استثمارات، صافي
أرباح تحويل شركة زميلة لاستثمار متاح للبيع (إيضاح ٨)
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٤ . التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٥				عدد الموظفين	الفئة
التعويضات المتغيرة	التعويضات	التعويضات	التعويضات		
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة		
بآلاف الريالات السعودية					
٢٣,٤٨٦	٥,٠٣٩	١٨,٤٤٧	٣٤,٤٨٣	١٩	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
٢٣,٩٦٤	٤,٤٣٢	١٩,٥٣٢	٦٧,٠٣٧	١٤٥	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١٧,٣٣٤	٣,٨٨٠	١٣,٤٥٤	٥٤,٠١٩	٢٤٨	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٦٩,٤٥٠	١٠,٠٣٢	٥٩,٤١٨	٢٢٢,٦٧٨	١,٢٦٦	موظفون آخرون
٣,٤٦١	١٠٤	٣,٣٥٧	١٠,٩٧١	٦٩	موظفون خارجيون
١٣٧,٦٩٥	٢٣,٤٨٧	١١٤,٢٠٨	٣٨٩,١٨٨	١,٧٤٧	الإجمالي
			١٣٢,٤٥٤		تعويضات متغيرة مستحقة
			٩٧,٨٣٢		منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها
			٦١٩,٤٧٤		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

تتضمن التعويضات النقدية المتغيرة لعام ٢٠١٥ أعلاه الدفعات على المكافأة المدفوعة لموظفي المجموعة وفقاً للأمر الملكي الصادر من خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

الفئة	٢٠١٤			
	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة نقدية	التعويضات المتغيرة أسهم إجمالي
مدراء تنفيذيون			بآلاف الريالات السعودية	
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)	١٩	٣٣,٥٥٩	١٦,٥٠٠	٤,٤٩٢
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	١٣٤	٦١,١٢٥	١٤,٦٨٣	٤,٠٩٠
موظفون عاملون في مهام الرقابة	١٩٠	٤٥,٧٠٥	٩,٥٣٥	٣,٧٦٦
موظفون آخرون	١,١٣٥	١٩٦,٤٣٥	٣٥,٩٢١	٩,٨٣٩
موظفون خارجيون	٨٥	٩,٦٦٠	١,٨٩٨	٩٩
الإجمالي	١,٥٦٣	٣٤٦,٤٨٤	٧٨,٥٣٧	٢٢,٢٨٦
تعويضات متغيرة مستحقة		١٠٨,٢٧٦		
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها		٧٦,٦٤٥		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		٥٣١,٤٠٥		

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

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

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

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

يقوم الموظفون بالإشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة (على أساس نقدي و على اساس أسهم) يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف و مستوى هذا التحقيق. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. قام البنك بتطبيق مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث تم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

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

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

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

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للإلتحاق ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بإبتكار القيمة على المستوى طويل الأجل وعلى المخاطر. وهذا يعتمد أيضاً على مستوى أداء الفرد، أداء قطاع العمل و معايير أداء البنك. وبناء عليه، فإن الموظفين أصحاب الأداء الواعد والمرتفع في مستويات الإدارة يتم شمولهم ببرنامح منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار المعقولية في إدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٥٨,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٤,٦ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٨ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم للبنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣,٢ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٩,٠ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١١٠ مستفيد خلال عام ٢٠١٥ (لعام ٢٠١٤: ٧٤ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٥: ١,١ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٢,٧ مليون ريال سعودي).

٢٥. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم إحتساب الربح الأساسي و المخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٦٥٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٤ (أنظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي و المخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٢٦. توزيعات الأرباح و الزكاة الشرعية و ضريبة الدخل

في عام ٢٠١٥ إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين و البالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

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

في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وقد تم إعتداد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٧ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٥) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمين البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام ٢٠١٣، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٤٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم)، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١١ سهم قائم. هذا وقد تم إعتداد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠١٤). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن الأعلام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ مبلغ يقارب ٨٦,٨ مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٥ مبلغ يقارب ٢٩,٣ مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام ٢٠١٥ مبلغ يقارب ١١٦,١ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٥ ما يقارب ٠,٢٠ ريال سعودي على السهم (٢٠١٤): بلغت الزكاة المتراكمة منذ عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ ما يقارب ٠,١٩ ريال سعودي على السهم).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٧ مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٥.

قامت المجموعة بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

قامت المجموعة بإستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٣٩٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩.

كذلك وقد إستلمت المجموعة ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة وضريبة الدخل للمجموعة بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

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

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة المفروضة.

٢٧. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٧٩٨,٦٢٧	٧٠٢,٢٥٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٨٧٩,٤٩٦	٦,٣٩٧,٢٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
٦,٦٧٨,١٢٣	٧,٠٩٩,٤٨٩	الإجمالي

٢٨. قطاعات الأعمال

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

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠١٥
	قطاع الخزينة	قطاع الخزينة			
بآلاف الريالات السعودية					
٩٣,٦٣٣,٧١٩	٣٩٦,٧٧٧	٢٨,٧٧٤,٢٥٨	٣٩,٤٩١,٤٠٥	٢٤,٩٧١,٢٧٩	إجمالي الموجودات
٨١,٥٩٧,٢٥٧	٤٤,١٠٥	٤٧,٩٣٦,١٥٥	١٠,١١٣,٧٦٣	٢٣,٥٠٣,٢٣٤	إجمالي المطلوبات
١,٧٣١,١٨٩	٢٥,١٩٠	(٤٨,٢٥٢)	١,٠٠٨,٠٤٤	٧٤٦,٢٠٧	صافي دخل العمولات الخاصة
-	-	٣٦٥,٨٩٥	(٣٧٢,١٠٩)	٦,٢١٤	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٣١,١٨٩	٢٥,١٩٠	٣١٧,٦٤٣	٦٣٥,٩٣٥	٧٥٢,٤٢١	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤٥٠,٠٧٥	٩٠,١١٦	٦٤,٥٥٠	١٨٥,٦٢٥	١٠٩,٧٨٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٢٩,٧٩٣	٥,٥٥٤	١٩٩,٣٤٧	٦١,٥٠٤	٦٣,٣٨٨	دخل العمليات الأخرى
٢,٥١١,٠٥٧	١٢٠,٨٦٠	٥٨١,٥٤٠	٨٨٣,٠٦٤	٩٢٥,٥٩٣	إجمالي دخل العمليات
١,٠٣٣,٥٩٥	٩٢,٣٧٤	١٠٤,٥٢٥	٢٢٠,٦٧٠	٦١٦,٠٢٦	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٣٠٥,٠٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	١٠١,٨٣٦	١٦,١٦٤	مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
١,٣٣٨,٥٩٥	٩٢,٣٧٤	٢٩١,٥٢٥	٣٢٢,٥٠٦	٦٣٢,١٩٠	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٧٢,٤٦٢	٢٨,٤٨٦	٢٩٠,٠١٥	٥٦٠,٥٥٨	٢٩٣,٤٠٣	الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٥٦,١٩٥	-	١٥٦,١٩٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٣٢٨,٦٥٧	٢٨,٤٨٦	٤٤٦,٢١٠	٥٦٠,٥٥٨	٢٩٣,٤٠٣	صافي الدخل
١٩٢,٦١٨	٤,٥٧٦	١٩,١٦٤	٤٢,٩٧٩	١٢٥,٨٩٩	الإضافات على الممتلكات والمعدات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية					
٢٣,١٩٣,٠٤٧	٣٨,٢٧٨,٠٨٦	٣١,٧٩٦,٧٣٩	٣٥٨,٥٦٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠	إجمالي الموجودات
١٦,٩٨٠,٠٠١	١٢,١٠٧,٧٦٢	٥٢,٦٦٤,٣٠٨	٢٢,٢٣٧	٨١,٧٧٤,٣٠٨	إجمالي المطلوبات
٧٢٨,٧٠٢	٨١٤,٧٤٣	(٣٤,٦٧٧)	٣٠,٧٨٧	١,٥٣٩,٥٥٥	صافي دخل العمولات الخاصة
(١٧,٠٥٩)	(٢٤٦,٦٥٥)	٢٦٣,٧١٤	-	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٧١١,٦٤٣	٥٦٨,٠٨٨	٢٢٩,٠٣٧	٣٠,٧٨٧	١,٥٣٩,٥٥٥	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٤٧,٤٩٠	٢٢٩,٧٠٣	١٥,١٤٤	٩٤,١٩٢	٤٨٦,٥٢٩	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٦٣,٧٥٣	٢٩,٩٥١	٤٠٤,٦٣٥	٦,٧٥٣	٥٠٥,٠٩٢	دخل العمليات الأخرى
٩٢٢,٨٨٦	٨٢٧,٧٤٢	٦٤٨,٨١٦	١٣١,٧٣٢	٢,٥٣١,١٧٦	إجمالي دخل العمليات
٥٢٨,٢٦١	٢٤٣,٧٢٥	٩٢,٤٦١	٧٨,٤٦٥	٩٤٢,٩١٢	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٧٧,٠٨٧	١٤٤,٢١٣	١٠,٠٠٠	-	٢٣١,٣٠٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٦٠٥,٣٤٨	٣٨٧,٩٣٨	١٠٢,٤٦١	٧٨,٤٦٥	١,١٧٤,٢١٢	إجمالي مصاريف العمليات
٣١٧,٥٣٨	٤٣٩,٨٠٤	٥٤٦,٣٥٥	٥٣,٢٦٧	١,٣٥٦,٩٦٤	الدخل من الأنشطة التشغيلية الحصة في دخل الشركات الزميلة
-	-	٧٩,٥١٥	-	٧٩,٥١٥	صافي الدخل
٣١٧,٥٣٨	٤٣٩,٨٠٤	٦٢٥,٨٧٠	٥٣,٢٦٧	١,٤٣٦,٤٧٩	الإضافات على الممتلكات والمعدات
٧١,٦٠١	٢٢,٥٣٩	٨,٣٢٢	٣,٩١٥	١٠٦,٣٧٧	

يختلف مخصص الانخفاض في القيمة لقطاع التجزئة، في الجدول أعلاه و البالغ ١٦,٢ مليون ريال في عام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٧,١ مليون ريال سعودي)، عما هو موضح لمخصصات القروض الشخصية في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ٧ (ب). ولأغراض توزيع مخصص الانخفاض في القيمة لقطاع التجزئة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤، تأخذ المجموعة في الحسبان توزيعات المخصصات العامة لقروض التجزئة غير الشخصية، وكذلك البنود ذات العلاقة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
٢٢,١٦٥,٥٢٥	٣٧,٦٢٠,١١٤	٢٣,٨٠٥,١٥٨	٢٠٩,٢٠٠	٨٣,٧٩٩,٩٩٧	
التعهدات والالتزامات المحتملة					
٤,٧٨٩,٨٠٠	٣,٤٧٩,٩٩٦	١٩٩,٢٠٠	-	٨,٤٦٨,٩٩٦	
المشتقات					
-	-	١,١٨٣,٥٠٠	-	١,١٨٣,٥٠٠	
٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
٢١,١٠٢,٦٦٩	٣٥,٩٣٦,٩٩٧	٢١,٥٢٠,٤٠٢	٢٧٢,٣٦٥	٧٨,٨٣٢,٤٣٣	
التعهدات والالتزامات المحتملة					
٥,٢٤٠,٩٥٧	٣,٥١١,٣١١	٢١٩,٠٩٩	-	٨,٩٧١,٣٦٧	
المشتقات					
-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	-	١,٠٠٩,٥٧٦	

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية والارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، الأستثمارات في شركات زميلة، الأستثمارات في الأسهم وصناديق الأستثمار و الموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

٢٩. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان. تُقِيم المجموعة إحتتمالات التعثر للعملاء بإستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

لدى المجموعة إطار شامل لإدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الإئتمان و مراقبة عملية مخاطر الإئتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الإئتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الإئتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الإئتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الإئتمان. تتمثل مخاطر الإئتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم و التحكم بمستوى مخاطر الإئتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بإستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض.

٢٩. مخاطر الائتمان - (تتمة)

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بالأساس ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب و ودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات و موجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و قروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشراً على انخفاض في القيمة.

تتمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وديون مؤسسات. يبين الإيضاح (٦) - (ج) و ٦ - (د) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان. و لمزيد من التفصيل حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالتعهدات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٩) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح (٢٨). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مبينة في الإيضاح (٣٥).

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة و تعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية و معايير تقييم تجارية موضوعية و شخصية تغطي كل من خدمة القرض، الربحية، السيولة، تركيبة رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، و ملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

تقوم المجموعة بصفة دورية بمراقبة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق و المنتجات و الإجراءات و البيئة الاقتصادية الخارجية أفضل الممارسات المستجدة والإرشادات النظامية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٠. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الهامة للموجودات و المطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات:

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي	دول مجلس
									التعاون الخليجي الأخرى
بآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
٤,٠٦٣,٠١٢	٩٥٧	٩,٦٨٥	١٣,٣٣٣	-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,١٢٨,٠٠٠	١,٥١٩,٢٣٤	٦٩٩,٥٣٧	٥٧,٢٣٨	-	-	-	١,٧٧٤	٦,٤٠٥,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١١٨,٤٠٤	٦,٥٦٥,٨٩٦	١,٠٥٩,٤٦٨	٢,٠٦٠,٤٦٢	-	-	-	٣٨,٠٩٧	١٨,٨٤٢,٣٢٧	استثمارات، صافي
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	قروض وسلف، صافي
٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	استثمارات في شركات زميلة
٧٨,٢٧٣,٤١٧	٨,٠٨٦,٠٨٧	١,٧٦٨,٦٩٠	٢,١٣١,٠٣٣	-	-	-	٣٩,٨٧١	٩٠,٢٩٩,٠٩٨	الإجمالي
المطلوبات									
٧٥٠,٧٢٠	١,٦٢٦,٥٨٧	٢,٩٤٣,٧١٠	-	-	-	-	٤٧١	٥,٣٢١,٤٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٣٢٨,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٨,٨١٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٧٥,٠٧٩,٥٣٢	١,٦٢٦,٥٨٧	٢,٩٤٣,٧١٠	-	-	-	-	٤٧١	٧٩,٦٥٠,٣٠٠	الإجمالي
١٠,٥٢٤,٢٩٢	٢١١,١٧١	٢٨١,٩٢٢	٣٩٨,٤٤٢	٦٥,٩٢٤	٢٣٨,٦٥٧	١١,٧٢٠,٤٠٨	-	-	الإنتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخاطر الإنتمان القصوى (بنم عرضها بقيمة المعادل الإنتمائي):
٧,٣٧٩,٥٩٨	١٨٢,٩٤٦	٢٤٦,٤٧٦	٣٩٣,٦٠٧	٥٧,٠٢٦	٢٠٩,٣٤٣	٨,٤٦٨,٩٩٦	-	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٤٤٣,٤٨٦	١٢٧,٢٩١	٦١٢,٧٢٣	-	-	-	١,١٨٣,٥٠٠	-	-	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٠. التركيز الجغرافي- (تتمة)

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
								أوروبا
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
٩,١٢٧,٦٩٤	-	-	٩,٤٢٥	-	-	-	٩,١٢٧,٦٩٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٧٩,٤٩٦	٧٦١	٧١١	٤٣,٣٧٥	-	-	-	٨٧٩,٤٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨٨,٠٧٠	-	١,٦٤٩,١٧٨	-	-	-	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	استثمارات، صافي
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤	قروض وسلف، صافي
٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	استثمارات في شركات زميلة
٩٠,٧٢٣,٠٠٤	١٨٨,٨٣١	٧١١	١,٧٠١,٩٧٨	-	-	-	٩٠,٧٢٣,٠٠٤	الإجمالي
المطلوبات								
٥,٠٠٢,٠٨٨	٦٦٧	-	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٧٣٣,٤١١	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٣٣,٤١١	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٧٩,٧٣٥,٤٩٩	٦٦٧	-	-	-	-	-	٧٩,٧٣٥,٤٩٩	الإجمالي
١٢,٢٤١,٥٥٣	٣٦٨,٢٤٩	-	٦٩٤,٧٦٦	-	-	-	١٢,٢٤١,٥٥٣	الإنتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الإنتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإنتماني):								
٨,٩٧١,٣٦٧	٣٠٣,٥٥٤	-	٦٨٤,٠٨٤	-	-	-	٨,٩٧١,٣٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٠٠٩,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	المشتقات

إن مبالغ المعادل الإنتماني للتعهدات والالتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الإنتمان التي تحملها القروض بإستخدام عوامل تحويل إنتماني محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إستخدام معدلات تحويل إنتماني للتعرف على مخاطر الإنتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته. إن مبالغ المعادل الإنتماني للمشتقات تم الوصل لها أيضاً بإستخدام عوامل تحويل إنتماني محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإنتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣١. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العمولات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي و مقايضات أسعار عمولات.

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية:

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العمولات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العمولات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات للفترة المحددة و تراقب المجموعة المراكز و يقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات الجديرة بالحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العمولات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١١-٢٠١٥). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العمولات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة – بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العمولات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات سعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥

آثار التقلبات على حقوق المساهمين

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة			
		٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سايبور	-٢٨/٦٧	+٣٤,٧٣٣/-٨٣,١١١	-	+١٤,٧٤٥/-٣٥,٢٨٢	+٥٤,٩٤٤/-١٣١,٤٧٣
ليبور	-٩/٣٠	+٧,٦٢٧/-٢٥,٤٢٢	+٢٥١/-٨٣٤	+١٥,٠٣٦/-٥٠,١٢٠	+١٠,٠٩٩/-٣٣,٦٦٠
يوروبور	-١١/١٦٤	-١٨/٢٧٦	-	-	-
					الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٤	
آثار التقلبات على حقوق المساهمين							
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	-٣٤/+٦	+٢,٨٢٩/-٤٩٩	+٥,٨٤٣/-١,٠٣٢	+٢,٦٩٣/-٤٧٥	-	+١٧,٣٢٩/-٣,٠٥٨	+٢٥,٨٦٥/-٤,٥٦٥
ليبور	-١/+٣٥	+٤٩٧/-١٧,٣٩٧	+٣/-١١٩	+٣٠/-١,٠٨٤	+١,٤٣٣/-٥٠,٢٧١	+١,٨٧٥/-٦٥,٦٢٩	+٣,٣٤١/-١١٧,١٠٣
يوروبور	-١٣/+١٤١	-٤٣/+٤٧١	-	-	-	-	-

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثار عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العمولات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر أسعار العمولات.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	٣ أشهر	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٤٠٥,٧٨٣	-	-	-	-	٦,٤٠٥,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٨٤٢,٣٢٧	١,٤٣٩,٧٩٠	٥,١٥٦,٦٧١	٧,٢٦٦,٢٨٦	١,٠١٠,٠٤٦	٣,٩٦٩,٥٣٤	استثمارات، صافي
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	٤٢٨,١٧٧	٨,١٤٦,٨٣٩	١٧,٢٨٤,٠١٤	٣٤,١٦٥,٩٤٩	قروض وسلف، صافي
٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٣١٣,٠٥٧	٢,٣١٣,٠٥٧	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى
<u>٩٣,٦٣٣,٧١٩</u>	<u>٩,٨٠٠,٤٢٠</u>	<u>٥,٥٨٤,٨٤٨</u>	<u>١٥,٤١٣,١٢٥</u>	<u>١٨,٢٩٤,٠٦٠</u>	<u>٤٤,٥٤١,٢٦٦</u>	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥,٣٢١,٤٨٨	-	-	-	١,٤٣١,٦٨٩	٣,٨٨٩,٧٩٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٣٢٨,٨١٢	٢٢,٨٩٧,٣٧١	-	-	٢٠,٤٦١,٤٥٩	٢٦,٩٦٩,٩٨٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات دين ثانوية
١,٩٤٦,٩٥٧	١,٩٤٦,٩٥٧	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى
<u>١٢,٠٣٦,٤٦٢</u>	<u>١٢,٠٣٦,٤٦٢</u>	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>٩٣,٦٣٣,٧١٩</u>	<u>٣٦,٨٨٠,٧٩٠</u>	-	-	<u>٢٣,٨٩٣,١٤٨</u>	<u>٣٢,٨٥٩,٧٨١</u>	الإجمالي
-	(٢٧,٠٨٠,٣٣٠)	٥,٥٨٤,٨٤٨	١٥,٤١٣,١٢٥	(٥,٥٩٩,٠٨٨)	١١,٦٨١,٤٨٥	أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	(١,٩١٤,٣٣٦)	(١,٤٢٠,٦٨٨)	(٣٠٢,٠٥٦)	٣,٦٣٧,٠٨٠	أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٢٧,٠٨٠,٣٧٠)	٣,٦٧٠,٥١٢	١٣,٩٩٢,٤٣٧	(٥,٩٠١,١٤٤)	١٥,٣١٨,٥٦٥	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	٢٧,٠٨٠,٣٧٠	٢٣,٤٠٩,٨٥٨	٩,٤١٧,٤٢١	١٥,٣١٨,٥٦٥	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
<u>الموجودات</u>						
٤,٩٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
أرصدة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٨٧٩,٤٩٦	-	-	-	-	-	٨٧٩,٤٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٥,٠٩٤,٨٧٣	٦,٥٨١,٥٦٠	٤,٧٣٧,٥٧٦	٤,٠٠٦,٥٠٦	١,٩٧٦,٤٣٤	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
استثمارات، صافي						
٣٠,١١٩,٠٧٣	١٨,٨٦١,٧٥٧	٨,٠٩٦,٨٢٨	٣٩٤,٨٥٦	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤	٥٧,٤٧٢,٥١٤
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤	١,٩٩٣,٨١٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى						
٤١,٠٧٩,٤٤٢	٢٥,٤٤٣,٣١٧	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	٩,٨٦٧,٩١٥	٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
الإجمالي						
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>						
٥,٠٠٢,٠٨٨	-	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢٤,٨٠٣,٣٩٩	-	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
ودائع العملاء						
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض لأجل						
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية						
-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	٢,٠٣٨,٨٠٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
حقوق المساهمين						
٣٢,٠١٩,٤٧٤	٢٦,٨٠٣,٣٩٩	-	-	-	٣٤,٨٠٣,٥٦٧	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
الإجمالي						
<u>أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة</u>						
٩,٠٥٩,٩٦٨	(١,٣٦٠,٠٨٢)	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)	-	-
على البنود داخل قائمة المركز المالي						
٢,٩٢٢,٧٦٢	(٤١٥,٤٦٩)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(١,٣٥١,٤٠٤)	-	-	-
أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي						
١١,٩٨٢,٧٣٠	(١,٧٧٥,٥٥١)	١١,٦٧٨,٥١٥	٣,٠٤٩,٩٥٨	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة						
١١,٩٨٢,٧٣٠	١٠,٢٠٧,١٧٩	٢١,٨٨٥,٦٩٤	٢٤,٩٣٥,٦٥٢	-	-	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة						

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)
٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. و تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم إستراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدره في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات و المطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١١ - ٢٠١٥) (٢٠١٤: ٢٠١٠ - ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
+١,٣٥٢/-٢٥٠	-٠,٠٥/+٠,٢٧	دولار أمريكي
-٣٧/+٢٢٤	-٥,٥٨/+٣٣,٥٢	يورو
+٤٧/-١٦	-٤,٣٣/+١٢,٣٢	جنيه استرليني
الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
+٢,٣٠٠/-٣,٠٨٩	-٠,٠٩/+٠,١٣	دولار أمريكي
-٤٤/+٥٠	-١٠,٢٥/+١١,٦٠	يورو
+١٩/-٥٨	-١٣,٠١/+٤,٢٢	جنيه استرليني

٣) مركز العملات

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)	
(٢,٤٦٤,٩٨٨)	٥٠٠,٧٩٣	دولار أمريكي
٤٣٣	٦٦٨	يورو
٤٤٦	٣٧٨	جنيه استرليني
١٣	٢١١	ين ياباني
٣٨,٥٠٢	١٥,٠٩٦	درهم اماراتي
١٧,٩٢٦	١٠,١٣٢	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة استثمارات المجموعة نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١١ - ٢٠١٥) (٢٠١٤ : ٢٠١٠ - ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق	
-٨٣٧,٨٧٢%/+٢٩٩,٤٥٦%	-٤٤,٦٤%/+١٥,٩٥%	-٥١٠,٠٢٢%/+٤٢٥,١٥٥%	-٣٧,٣٨%/+٣١,١٦%	تداول	
-٥٠٧/+٥٠٧	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	غير مدرجة	

٣٢. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ و فوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل إختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالمجموعة. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في المجموعة. ويتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي إستقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء إختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية و الحادة.

وبطابقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٤ : ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٤ : ٤%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية						
<u>الموجودات</u>						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٨٦,٠٠٠					٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٩٣,٥٧٤					٨٥,٩٢٢	٨٧٩,٤٩٦
						استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمارات في شركات زميلة
٢,٦٢٣,٣١٣	٥,٧١٧,٤٠٣	٧,٢٧٨,٧٩٠	٤,٨٠١,٠٠٩	١,٩٧٦,٤٣٤		٢٢,٣٩٦,٩٤٩
						ممتلكات ومعدات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى
٢١,٧١١,٤٤٥	١٨,٢١٧,٩٦٨	١٤,٦٠١,٨٢٠	٢,٩٤١,٢٨١		٨٤٦,٣٥١	٥٧,٤٧٢,٥١٤
						ممتلكات ومعدات، صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى
٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠				٩٠٩,٦٢٢	١,٩٩٣,٨١٤
٣٠,٤٣٠,٩٨٦	٢٥,٦١٢,٥٣١	٢١,٨٨٠,٦١٠	٧,٧٤٢,٢٩٠	٧,٩٦٠,٠٢٣		٩٣,٦٢٦,٤٤٠
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٩٢١,٢٧٨					٨٠,٨١٠	٥,٠٠٢,٠٨٨
						ودائع العملاء
٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢١,٠٢٦,٢٥٥	٣,٧٧٧,١٤٤			٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
						قروض لأجل
-		٢,٠٠٠,٠٠٠				٢,٠٠٠,٠٠٠
						سندات دين ثانوية (انظر إيضاح ١٥)
-						القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى
٢,٠٣٨,٨٠٩	٢,٠٣٨,٨٠٩					٢,٠٣٨,٨٠٩
						حقوق المساهمين
-					١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
٢٩,٩٣٨,٦٦٤	٢٣,٠٦٥,٠٦٤	٥,٧٧٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٤٥,٥٦٨		٩٣,٦٢٦,٤٤٠
<u>المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة</u>						
٤,٨٢٠,٦١٨	١١,١٦٣,٣٦٥	٤,٨٠٨,٢٦٨	٣,٨٦٠,٢٧٦			٢٤,٦٥٢,٥٢٧

لأغراض العرض في الجدول أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب و الودائع الأخرى للمجموعة البالغة الى ٢٢,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٠,٩ مليار ريال سعودي) قد تم عرضهم ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب".

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، و بنود في طور التحصيل، و قروض و سلف ممنوحة لبنوك وعملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الإستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٩ (ج-١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الإستحقاق التعاقدية المتبقية:

تلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجداول أدناه تحتوي على دفعات العمولات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدول أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجداول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

٢٠١٥					
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٨٦,٥٤٢	١,٤٣٨,٠٩٦	-	٧,٦٠٠	٥,٣٣٢,٢٣٨
ودائع العملاء	٢٦,٥١٧,٦٢٨	١٦,٧٨٩,٤٦٤	٤,٤٤٦,٥٢٨	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٦٥٠,٩٩١
قروض لأجل	٩,٣٠٠	١,٠١٧,٠٥٠	١,٠١٣,٩٥٠	-	٢,٠٤٠,٣٠٠
سندات دين ثانوية	١٣,٦٥٠	٤٠,٩٥٠	٢,١٩٥,٦٥٠	-	٢,٢٥٠,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و العمولات الخاصة المستحقة الدفع	-	-	-	١,٢١٣,٥٨٧	١,٢١٣,٥٨٧
إجمالي	٣٠,٤٢٧,١٢٠	١٩,٢٨٥,٥٦٠	٧,٦٥٦,١٢٨	٢٤,١١٨,٥٥٨	٨١,٤٨٧,٣٦٦
المشتقات	٥٧,٣٦٢	١٤٦,٨٠٤	٥٢٣,٣١٠	٨٤,٠٩١	٨١١,٥٦٧
الإجمالي	٣٠,٤٨٤,٤٨٢	١٩,٤٣٢,٣٦٤	٨,١٧٩,٤٣٨	٢٤,١١٨,٥٥٨	٨٢,٢٩٨,٩٣٣
٢٠١٤					
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٩٢٣,٩٢٣	-	-	٨٠,٨١٠	٥,٠٠٤,٧٣٣
ودائع العملاء	٢٥,٠٤٦,٠٠٠	٢١,١٢٢,٤٥٠	٣,٨٦٣,٥٤٦	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٩٤٤,٦٢٢
قروض لأجل	٨,٨٠٠	٢٦,٤٠٠	٢,٠٣٨,١٣٣	-	٢,٠٧٣,٣٣٣
سندات دين ثانوية	١٢,٤٠٠	٣٧,٢٠٠	١٧٧,٧٣٣	٢,٠٢٠,٦٦٧	٢,٢٤٨,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و العمولات الخاصة المستحقة الدفع	-	-	-	٨٤٦,٣٠٩	٨٤٦,٣٠٩
إجمالي	٢٩,٩٩١,١٢٣	٢١,١٨٦,٠٥٠	٦,٠٧٩,٤١٢	٢٠,٢٠٠,٦٦٧	٨١,١١٦,٩٩٧
المشتقات	٦١,٢٣٨	١٤٣,١٠٣	٣٨٤,٦٧١	١١٢,٤١١	٧٠١,٤٢٣
الإجمالي	٣٠,٠٥٢,٣٦١	٢١,٣٢٩,١٥٣	٦,٤٦٤,٠٨٣	٢١,١٣٣,٠٧٨	٨١,٨١٨,٤٢٠

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين في الإيضاح ٢ - (د) - ٢٠

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	٩٨٧,٧٣٥	٢٩٩,١٦٠	١,٢٨٦,٨٩٥
١١,٩٠٥,٤١٦	٦,٣٩٦,٦٧٩	٥٤٠,٢٣٢	١٨,٨٤٢,٣٢٧
١١,٩٠٥,٤١٦	٧,٣٨٤,٤١٤	٨٣٩,٣٩٢	٢٠,١٢٩,٢٢٢
المطلوبات المالية:			
-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢
-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢
٢٠١٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	٦٠٥,٧٢٩	٢١٥,١٣٦	٨٢٠,٨٦٥
١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٢٤٦,٥٠٦	٨٦,٨٢٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٨٥٢,٢٣٥	٣٠١,٩٥٦	٢٣,٢١٧,٨١٤
المطلوبات المالية:			
-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك أجال تلك الأدوات. كون المعطيات الهامة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قامت المجموعة بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي أجلة أو خيارات الصرف الاجنبي، و مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبل باستخدام إحتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

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

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١١٩,٧٣٨	٣٠١,٩٥٦	القيمة العادلة في بداية السنة
١١٠,٥٣١	٩٩,٥٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٨٤	٤٥٥,٢٢٧	إستثمارات مشتراة
(٣,٤٧٦)	(١٧,٣٥٩)	إستثمارات مباعة
٧٣,١٧٩	-	تحويل من المستوى الثاني
٣٠١,٩٥٦	٨٣٩,٣٩٢	القيمة العادلة في نهاية السنة

يشتمل التحويل من المستوى الثاني لعام ٢٠١٤ أعلاه على إستثمارات محولة إلى المستوى الثالث لأن المعطيات القابلة للملاحظة في السوق والمستخدمه في حساب قيمة هذه الاستثمارات لم تعد متاحة في الوقت الحالي.

بلغت القيمة المقدرة العادلة للقروض والسلف، بالصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٦١,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٩,٦ مليار ريال سعودي). تم احتساب تلك القيمة المقدرة بأستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لكل محفظة من محافظ القروض بأستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الأستحقاق.

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار التعاقدية عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٩٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: مكاسب بقيمة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي).

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك و المنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٢٠١٤ كالآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٨,١٦١	٩٢,١٣٨	قروض وسلف
٢٠٩,٥٥٧	٣٧٢,٩٢٨	ودائع العملاء
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١١١,٠٣٨	٢,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١١,٤٦٧	٥٣٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٢,٨٤١,٨٩٥	١٢,٢٤٢,٩٠٠	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٧٢٥,٨١٩	٢,٦٢٧,١٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٧٧١,٠٠٧	٨٤٩,١٠٢	قروض وسلف
٩١,٤٨٤	٣٢,١٧٢	ودائع العملاء
٧١٢,٠٧٧	٨٤٩,٠٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٣٧,٢٧٣	٢٨٠,٩١٦	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢,٧٢٨	٣,٨٩٤	دخل عمولات خاصة
١١	٤١	مصاريف عمولات خاصة
١٧٣	٥	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٤٠,٠٩٣	٣٠,٧٥٢	دخل عمولات خاصة
٦٨,٣٦٣	٣٦,٩٤٢	مصاريف عمولات خاصة
٥,٥٧٧	٣	دخل أتعاب خدمات بنكية
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٨٨٢	٢,١٢٨	دخل عمولات خاصة
٥,٣٦٨	٣,١٣٠	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٥١١	٧٢٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,١٤٩	٤,٣٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم (٢٤).

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال – (تتمة)

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٨,١٩٣,٥٩٧	٨٠,٧٤٨,٢٧٢	مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٤٧٧,٦٦١	٣,٩٢٤,٣٧١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٤٧٥,٠٨٩	٧٥٢,٩٤٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٤,١٤٦,٣٤٧	٨٥,٤٢٥,٥٩٢	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١١,٨٣٣,٨٣٧	١٢,٠١٨,١٦٧	رأس المال الأساسي
٢,٥٣٦,٩٨٥	٢,٤٥٥,٨٨١	رأس المال المساند
١٤,٣٧٠,٨٢٢	١٤,٤٧٤,٠٤٨	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
		أساسي
		أساسي + المساند
١٤,٠٦%	١٤,٠٧%	
١٧,٠٨%	١٦,٩٤%	

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

تعتبر المجموعة مطالبةً بعمل إيضاحات محددة لهيكل رأس المال للمجموعة خاصة ببازل III. ستقوم المجموعة بالإفصاح على موقعها الإلكتروني (www.saib.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين.

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٤,٣٩٣ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤: ٤,٥٩٩ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ ١,٨٠١ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤: ١,٧١٠ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، و ٢٠١٥

تواريخ الاستحقاق: من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩

مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٤,٢٣ ريال سعودي إلى ٥ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناءً على شروط الخدمة ولا يوجد أي اشتراطات مرتبطة بحالة السوق. يتم منح خيارات الأسهم تحت شرط البقاء على رأس العمل فقط وغير متعلق بشرط السوق.

يلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٩٦٠,١٨١	٦,١٤٣,٨٨٢	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
١,٥٨٨,٧٠٧	١,٧٦١,٥٢٧	الأسهم الممنوحة
(١,٠٤٧,٦٩٥)	(١,٤٨١,٨٠٤)	الأسهم المستحقة
(٣٥٧,٣١١)	(٥٦٠,٠٠٦)	الانسحابات
٦,١٤٣,٨٨٢	٥,٨٦٣,٥٩٩	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

في عام ٢٠١٥، قام البنك بمنح ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١١ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٢ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٣ بما يعادل ١,٤٨١,٨٠٤ سهم بتكلفة تقدر بـ ٣٠,٣ مليون ريال سعودي.

في عام ٢٠١٤، قام البنك بمنح ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٠ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١١ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٢ بما يعادل ١,٠٤٧,٦٩٥ سهم بتكلفة تقدر بـ ٢٢,٣ مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضاً برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين و هو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يمنح البرنامج الموظفين المؤهلين لإمتلاك أسهم البنك بناءً على سعر محدد مسبقاً عند بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفين بدفع اشتراكاتهم على أساس إنقطاع شهري من الراتب لشراء الأسهم المذكورة و ذلك خلال فترة عامان.

في نهاية فترة الاشتراك، يتم منح الأسهم المشترك فيها للموظفين. يتم تعويض الموظفين إذا ما انخفض سعر السوق لتلك الأسهم عن قيمة الاشتراك، في نهاية فترة الاشتراك، فإنه يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم وقيمة الاشتراك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٧. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك فيها والقائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٢٠,٢٨٣	١,٤٩٧,٦٦٤	الأسهم المشترك فيها كما في بداية السنة
١,٤٢٤,٣٣٦	-	الأسهم المشترك فيها خلال السنة
(١,١١٩,٧١٧)	-	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(٢٧,٢٣٨)	(٥٢٤,٢٩١)	الانسحابات من البرنامج
١,٤٩٧,٦٦٤	٩٧٣,٣٧٣	

يتم تعديل عدد الأسهم المشترك فيها في بداية كل سنة بأثر رجعي لتعكس إصدار الأسهم المجانية بواسطة البنك في عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قامت المجموعة بمنح ١,١١٩,٧١٧ سهم بأجمالي تكلفه تبلغ ١٨,١ مليون ريال سعودي.

٣٨. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

قرت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية أو التعديلات والواردة أدناه والتي صدرت ولم يسري تطبيقها لغاية السنة المالية ٢٠١٦ للمجموعة:

الحسابات المؤجلة نظامياً	● معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤
المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة	● التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
طريقة الملكية في القوائم المالية المستقلة	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشروع المشترك	● التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ٢٨
دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدورة ٢٠١٢-٢٠١٤	● التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية
مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم	● التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية ١٠ و ١٢ و ٢٨
المبادرة بالافصاح	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
التوضيحات على النماذج المقبولة لحساب الأستهلاك و الاطفاء	● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعايير أعلاه، إلا أنه لا يتوقع ان يكون هناك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ من وراء تطبيق تلك المعايير.

لم يتم تطبيق المعايير والمذكورة أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير يقع لاحقاً لتاريخ ١ يناير ٢٠١٥. تتضمن المعايير أدناه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – "الأدوات المالية" – ومعيار التقارير الدولي رقم (١٥) – "الإيرادات من العقود مع العملاء" – و تم تلخيصهم كما يلي:-

٣٨. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد – (تتمة)

- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – الأدوات المالية – بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية .
 - ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
 - ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) – (عقود الإيجار) – بداية من ١ يناير ٢٠١٩ ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.
- تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعايير أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

٣٩. أرقام المقارنة

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

٤٠. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادي الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٦.

٤١. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ (غير مراجعة)

سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية ونوعية محددة تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات غير خاضعة للتدقيق أو الفحص من قبل المراجعين الخارجيين.
