

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
وتقدير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سامبا (٩) samba

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") والشركات التابعة لها (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و قائمة الدخل الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٩.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأداتها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • لتقدير الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة الخارجيين لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطابات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقدير حالة تلك الاعتراضات. 	<p align="center">الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩، ونتج عنها مطالبات إضافية هامة قدرها ١,٣٥٩ مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية بشكل أساسى من الزكاة نتيجة اعتبار الهيئة لبعض الاستثمارات طويلة الأجل كبنود غير جائزه الحسم لأغراض احتساب وعاء الزكاة وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة مما أدى إلى زيادة التعرض لمطالبات زكوية.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بعدد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمه والإدارة التنفيذية بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. 	<p align="center">لم توافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت اعتراضات لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقدير مدى التعرض المقصى عنه لسنوات الربط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناء على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة. 	<p align="center">لم يتم اجراء الربوط لعام ٢٠١٠ والأعوام التالية بعد. وبناء على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٩ والتي هي قيد الاعتراض حالياً، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • كما قمنا بتقدير مدى ملائمة الاصحاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. 	<p align="center">لم يتم الإصلاح عن المبالغ المحتملة لأي مطالبات زكوية إضافية لعام ٢٠١٠ وما بعده في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الاصحاح من الممكن أن يؤثر على موقف البنك.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (نتمة)

الزكاة (نتمة)

قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم الالتزامات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للريوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنّه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، ولأن المطالبات الإضافية للهيئة قد تكون جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٦-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسات المحاسبية المتعلقة بالزكاة، والإيضاح ٢٥ بخصوص الأنصاحات المتعلقة بالزكاة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نهاية)

أمور المراجعة الرئيسية (نهاية)

<p>فمنا بتقديره تصميم وتطبيق إجراءات الإدارية للرقابة على عمليات تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بتقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم أسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار عمليات التقويم، و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر". <p>بالنسبة للصكوك وسندات الدين الأخرى، قمنا، على أساس العينة، بتقييم العلاقة الافتراضية للأطراف الأخرى وتقييم التوقف المحتمل للتدفقات النقدية من الأداء لتقويم أي تعثرات بناء على الشروط والأحكام التعاقدية لإصدار هذه الاستثمارات.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى المجموعة إجمالي استثمارات متاحة للبيع قدرها ٤٣٩ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وصكوك واستثمارات أخرى تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك بما يسبب أوضاع السوق وأو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وستستخدم معايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم دون التكفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهرى" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرى، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكفة الأصلية للأسمى. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويمها مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكفة.</p> <p>تعتبر الإدارة الصكوك وسندات الدين الأخرى منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء الصناعة، البلد، أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتغيرات النقدية التشغيلية والتمويلية والتي قد ينتج عنها عدم استرداد البنك لأصل المبلغ والعمولة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات جوهرية، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، والإيضاح ٥-٢ (ج) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٢٨ و ٣٠، وبخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>
--	--

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (نتمة)

<p>قمنا بتقدير تصميم وتطبيق اجراءات الادارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص القروض المحددة ومخصص الانخفاض الجماعي على أساس المحفظة. كما قمنا باختبار فعالية الاجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>وقد تضمن ذلك الاجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المخخفضة واحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.</p> <p>كما قمنا باختبار الاجراءات الرقابية على مستوى المنشآة المتعلقة بعمليات التقويم بما في ذلك مراجعة ومتتابعة طرق التقويم واعتماد الافتراضات من قبل الادارة العليا واللجان المعنية بالجموعة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نموذج التقويم ومن مخرجات نماذج التقويم إلى دفتر الأستاذ العام.</p> <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلف وذلك لغرض تقويمها فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة.</p> <p>بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حدة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، أخذنا بالإعتبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المستقلة المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدرة، بما في ذلك الاستردادات من الضمانات المعنية... الخ. كما تضمنت عينة القروض والسلف التي يتم تقويمها لكل عميل، على قروض معنونة الصناعات التي تأثرت بالأوضاع الاقتصادية الحالية.</p> <p>بالنسبة للانخفاض الجماعي، قمنا أيضاً بتقدير مدى ملائمة التغيرات الكمية والتوعية في محفظة القروض المعنية. كما قمنا باختبار، على أساس العينة، البيانات المستخدمة في نماذج التقويم بما في ذلك درجات تصنيف قروض الشركات وتحليل عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة القروض المعنونة للأفراد.</p>	<p>الانخفاض في قيمة القروض</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٩,٦٦ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات انخفاض بمبلغ ١,٩٧ مليار ريال سعودي. (تشتمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض جماعي مجبى على أساس المحفظة).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بتبني تغيرات معقدة وذاتية وإجراء افتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثباته.</p> <p>ويشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأحداث والطرق التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف المعنونة لكل شركة على حدة. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات. • تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية على المدى القصير. <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٣-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية، والإيضاح ٥-٢ (أ) والذي يشتمل على الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ١٤-٢ والذي يوضح طريقة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦ والذي يشتمل على الافصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف.</p>
---	---

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمية)

تقدير المشتقات	أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقاييس أسعار العملات (المقاييس)، وعقود الصرف الأجنبي الأجلة (العقود الأجلة)، وخيارات أسعار العملات والعملات والأسهم والسلع (الخيارات)، وعقود المشتقات الأخرى. تعد المقاييس والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى، مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقدير هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الاقراضات وعمليات معابرة طرق التقويم.
قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارية للرقابة بشأن عمليات تقييم المشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي عملية تحديد القيمة العادلة للمشتقات.	إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة بشأن تغطية مخاطر القيمة العاملة أو التدفقات النقدية. إن التقويم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر هام على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة تغطية مخاطر غير فعالة يؤثر على محاسبة تغطية المخاطر أيضاً.
○ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصنفات.	لقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند إجراء التقويم بشكل عام وبشكل خاص حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة وإن مدخلات التقويم في بعض الحالات تكون غير قابلة للرصد في السوق.
○ التأكد من صحة ومدى ملاءمة المدخلات الأساسية لطرق التقويم.	يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٥-٢ (ب)، والإيضاح ٧-٢ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح ٩ الذي يوضح المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.
○ إجراء عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنتها النتيجة مع التقويم الذي أجرته الإدارة.	
○ التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي أجرتها المجموعة ومحاسبة تغطية المخاطر المتعلقة بها.	
○ الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتقدمة من قبل المجموعة بشأن أساس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.	

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (نتمة)

قمنا بتقدير تصميم وتطبيق اجراءات الادارة للرقابة على عمليات تقويم الاستشارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط، كما قمنا باختبار فعالية الاجراءات الرئيسية على هذه العمليات.	قمنا بتقدير المنهجية ومدى ملائمة المدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط.	قمنا باختبار تقويم عينة من الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط، وجزء من اجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقدير المدخلات الأساسية في تحديد القيمة.	تقدير الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون وأسهم استثمارية. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. تحدد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني الأحكام من قبل الادارة واستخدام الافتراضات والتقدیرات. هناك حالات من عدم التأكيد بشأن التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، والتي يتم تحديدها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام التالي: • مدخلات تقويم هامة قبلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٢) • مدخلات تقويم هامة غير قبلة للرصد (أي أدوات مصنفة ضمن المستوى ٣)		
إن عدم التأكيد من التقديرات يعتبر مرتفعاً خاصة بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المستوى ٣.			تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة المدرجة ضمن المستوى ٢ و ٣ من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصالحة لتقدير هذه الأدوات المالية وأهمية الافتراضات والتقدیرات التي أجرتها الادارة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢-٢ (ب) والإيضاح ٥-٢ (ب) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح السياسة المحاسبية للاستثمارات المتاحة للبيع المتبعه من قبل المجموعة والأحكام والتقدیرات الهامة المستخدمة من قبل الادارة.		

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعى الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أللنا لا نبدي ولن نبدي أي من إشكال التكيدات حولها.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضررية الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعى الحسابات الذى يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُنذر جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريرات الجوهيرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا افت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف واداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (نتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقدم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيين هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا يلغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلتفت انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يتلزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

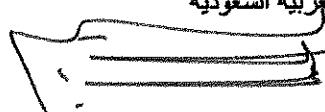
عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩



٩ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ
(٢٠١٨ فبراير)

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

عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧



قائمة المركز المالي الموحدة
كمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

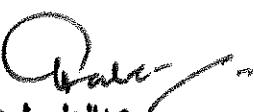
٢٠١٦ (مطولة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣٧,٣٣٤,٥١٤	٢٥,١٩٥,٠٦٦	٣	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٤٢,٠٥٩	٦,٥١٤,٧٠٨	٩	استثمارات، صافي
١٢٥,٢٣٤,٣٢٠	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	٣٣,٦	مشتقات
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٦٣٨,٨٨٤	٧	قروض وسلف، صافي
٩٦٥,٠٣٨	٦٣٣,٨٠٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٢٧,٦١١,٠٧٩		موجودات أخرى
			اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٦,٥٥١,٤٦٤	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٧,٩٨٧,٥٧١	٣٣,١١	ودائع العملاء
١,٤٨٥,٦٢٩	٣,٩٧٦,٢٩٨	٩	مشتقات
٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٤١٣,٥٩٤	١٢	مطلوبات أخرى
١٨٨,٩٤٣,٨١٩	١٨٢,٩٢٨,٩٢٧		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤,٥٥٤,٩٧١	١٥,٨١١,٠٤٤	١٥	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(٧٨,٤٢٨)	٩٨,٥١٤		احتياطيات أخرى
٧,٨٨٤,٦٠٦	٩,٥٦٤,٨٥٣		أرباح مبقاة
٩٩٧,٧٥٣	-	٢٥	توزيعات أرباح مفترحة
(١,٠٤٥,٦٢٣)	(١,٠٢١,٧٤٣)		أسهم خزينة
٤٢,٤٤٣,٢٧٩	٤٤,٥٨٢,٦٦٨		اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠١,٤٨٩	٩٩,٤٨٤		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٤٤,٦٨٢,١٥٢		اجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٢٧,٦١١,٠٧٩		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



رانيا نشار
الرئيس التنفيذي



فهد المفرج
عضو مجلس إدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

قائمة الدخل الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألف الريالات السعودية	إضاح	
٦,٦٩١,٧٥٢	٦,٩٢٧,٧٤٠	١٨	دخل العمولات الخاصة
١,٣٠٩,٤٦٨	١,١٩٥,٥١٥	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
<u>٥,٣٨٢,٢٨٤</u>	<u>٥,٧٢٢,٢٢٥</u>		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٥٨٤,٨٠٧	١,٤٢٢,٧٣٥	١٩	دخل أتعاب عمولات، صافي
٥٦٣,٩٢٠	٢٩٨,٧٠٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٤٩,٣٩٦	١٥٠,٠٧٣		دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٤,٥٣٨)	٩٤,٣٧٧	٢٠	دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
٣٥,٧٦٧	٢٩٠,٣٧	٢١	مكاسب استثمارات مقتنة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٥٨,٨٢١	١٦٤,٤١٧	٢٢	دخل العمليات الأخرى، صافي
<u>٧,٧٦٠,٤٥٧</u>	<u>٧,٨٩١,٥٦٦</u>		إجمالي دخل العمليات
١,٣٣٩,٠٥٩	١,٠٣١,٠٣٥٤	٢٣	رواتب موظفين وما في حكمها
٣٥٠,٥٠٤	٣٥٣,٩٤١		إيجار ومصاريف مباني
١٢١,٣٤١	١٢٣,٥٦٥	٧	استهلاك
٧٤٢,٧٤٤	٧٩٢,٢٥٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٠,١٤٦	٢٨٧,١٦٦	٦	مخصص خسائر الاقتنان، بعد خصم المبالغ المسترددة
<u>٧,٧٥٤,٧٩٤</u>	<u>٧,٨٦٧,٢٧٦</u>		إجمالي مصاريف العمليات
<u>٥,٠٠٥,٦٦٣</u>	<u>٥,٠٢٤,٢٩٠</u>		صافي دخل السنة
العائد على:			
٥,٠٠٢,٩١٢	٥,٠٢١,٠٦٥		مساهمي البنك
٢,٧٥١	٣,٢٢٥		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٥,٠٠٥,٦٦٣</u>	<u>٥,٠٢٤,٢٩٠</u>		
<u>٢,٠٠</u>	<u>٢,٥١</u>	٢٤	ربح السهم الأساسي والمختلف للسنة (بالي ريال السعودي)

رانيا نشار
الرئيس التنفيذي

فهد المدرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠	صافي دخل السنة

الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة - بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:

فروقات ترجمة العمليات الخارجية

(١١,١٣٥)

(٢٧,٣٩٩)

(١٠٩,٢٧٣)
(٣٩,٤٩٥)

١٣٠,٤٨١
(٤٩,٠٣٧)

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تحطيم مخاطر التدفقات النقدية

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

العائد على:

مساهمي البنك

حقوق الملكية غير المسيطرة

الإجمالي

٤,٧١٨,٩٧٧	٥,١٩٨,٠٠٧	
<u>(٧,٧٦٧)</u>	<u>(٢,٠٠٥)</u>	
<u>٤,٧١١,٢١٠</u>	<u>٥,١٩٦,٠٠٢</u>	

جامعة سلوفاكيا

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة، المتضمنة في ١٧-٢٠١٦

تغتير الإلإضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ حزا لا يتعزز من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألف الريالات السعودية	إيضاح	
٥,٠٠٥,٦٦٣	٥,٠٢٤,٢٩٠		الأنشطة التشغيلية
(٤٥,١٣٦) (٤٩,٣٩٦) (٣٥,٧٦٧) ١٢١,٣٤١ (٧٣) ٢٠٠,١٤٦	٣٠,٠٣٦ (١٥,٠٠٧٣) (٢٩,٠٣٧) ١٢٣,٥٦٥ (٧,٧٩٢) ٢٨٧,١٦٦	٢١ ٧ ٢٢ ٦	صافي دخل السنة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: إطفاء العدالة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي دخل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك مكاسب أستبعد ممتلكات ومعدات، صافي مخصص خسائر الإنفاق، بعد خصم المبالغ المسترددة صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
٢٦٦,٥٩٧ ٢,٠١٦,١١٧ ٧٢٨,٢٧٦ (١,٨٣٥,٩٢٧) ٤,٥٦٦,٧٥٤ (٢٦٤,٨٦٧)	٣١٨,٠٤٠ (٥,٢٨٩,٢١٥) ٦٧٤,٢٥٥ (٢,٠٧٢,٦٤٩) ٧,٢٦٢,٤٣٥ ٣٣١,٢٣٦		ودائع نظامية لدى بنوك مرکزية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة ممتلكات قرصون وسلف موجودات أخرى
(٨,٣١٦,٤٥٢) ٢٧١,١٨٢ ٨٧٥,٧٢٨ ٧٩٨,٥٤٥	(٤,٣٢٩,٣١٤) (٤,٠٨٨,١٤٥) ٢,٤٩٠,٦٦٩ (٥٥٩,٩٥٤)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء ممتلكات مطلوبات أخرى
٤,٣٠٢,٦٣١	١٥,٥١٣		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٨٠,٤٤٧,٥٧٠ (١٢,٦٢٤,٩٣٩) (٣٧٠,٠٢٨) ٥,٧٩٢	٦,٧٩٤,٣٥٤ (١٩,٧٣٧,٦٩١) (٢٥٢,٥٢١) ٨,٠٤٤		الأنشطة الاستثمارية متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات، بعد خصم تسويات تحويل العملات متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٤٤٨,٣٩٥	(١٢,١٨٧,٨١٤)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٨٢,٩٣٨) ٤٣,٩٤٨	(٢,٥٧٥,٢٢٣) ٥٨,٧٣٥		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٣٩,٩٩٠)	(٢,٥١٦,٤٩٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٩,٥١١,٠٣٦ ١٧,١٥١,٠١١ ٢٦,٦٦٢,٠٤٧ ٦,٦٦١,٥٧٠ ٨٣٤,٠٢٩	(١٥,٩٨٨,٧٩٩) ٢٦,٦٦٢,٠٤٧ ٢٠,٩٧٣,٤٨٨ ٦,٧٩٣,٤٢٩ ١,٥٢٦,٦٠٦	٢٦ ٢٦	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبيه النقدية النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة عمولات خاصة مستلمة خلال السنة عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٢٨٢,٣١٨)	١٩٩,١١١		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القبضة العاملة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

فهد المفرج
عضو مجلس إدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سبيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١ هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروعه وعدها ٧٣ فرعاً (٢٠١٦: ٧٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية و ٣ فروع في الخارج (٢٠١٦: ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٣٦٠ موظفاً (٢٠١٦: ٣,٥٦٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

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

- شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "الأنظمة وأعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم / شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت مباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨. تم تحويل سامبا كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة في ٢٨ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠١٧)، أي تاريخ السجل التجاري للشركة المساهمة المقفلة.

خلال السنة الحالية، قامت سامبا كابيتال بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل "شركة سامبا للاستثمار العقاري" التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ملكية فردية) وتقوم بإدارة المشاريع العقارية وبالنيابة عن صندوق استثماري تديره شركة سامبا كابيتال.

- سامبا بنك ليميد، باكستان

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

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

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

- شركة سامبا للعقارات

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

- شركة سامبا للأسواق العالمية المحدودة

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

- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ بيان الالتزام

تُعد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة والضربيه (انظر الإيضاح رقم ٢-٢ أدناه). أيضاً تعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتوافق مع نظام مراقبة البنوك. ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيسها.

٢-٢ أسس الإعداد والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لما يلي:

- "المعايير الدولية للتقارير المالية المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل" والتي تتطلب اعتماد باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "الرسوم" بقدر تعقلاً بالزكاة وضربيه الدخل . ووفقاً لعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨٠٠٠٧٤٥٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل" تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي" ، تستحق الزكاة وضربيه الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة.

- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

علاوة على ذلك، ألغى تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور أعلاه المعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ . انظر إيضاح ٢٦-٢ بخصوص السياسة المحاسبية للزكاة وضربيه الدخل والإيضاح ٣٧ بشأن الإفصاح عن أثر التغير في السياسة المحاسبية الناتجة عن تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بمقتضى المادة (٣٧) من النظام الأساسي للبنك، يتبع البنك التقويم الميلادي لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض بشأنها لمخاطر ويكون لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقتها بالمنشأة ولديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على تلك المنشأة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقيف المجموعة عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشترأة أو المستبعة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

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

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

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

٤-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

(أ) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

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

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

(ج) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

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

٧-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال من التغطية، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. من المتوقع أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بتغطية المخاطر خلال الفترة التي تم فيها تسوية المخاطر من قبل أداة التغطية في حدود ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. وكان من المتوقع أن تتحقق هذه التسوية في الفترات المستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل المتاجرة. يتم، في الأصل، تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل للفترة التي يؤثر فيها البند المغطى مخاطرة على قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية لرياليات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البند النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تحول البند غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل الفورية السائدة بالتاريخ الذي تحدد فيه القيمة العادلة. تدرج مكاسب أو خسائر تحويل البند غير النقدية كجزء من تسوية القيمة العادلة وذلك إما في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين ويتوقف ذلك على الأصل المالي المعنى. تحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بعملة أجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ المعاملة الأولية.

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

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٨-٢ العملات الأجنبية - تتمة

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

٩-٢ المقاصلة

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

١٠-٢ إثبات الإيرادات

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

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

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

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

١١-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١١-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء - تتمة

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

١٢-٢ الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولى للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتضمنة في قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وترحل إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريرياً، أو على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

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

١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١٢-٢ الاستثمارات - تتمة

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد إثباتها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين انتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندما يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

(ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(د) الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

١٣-٢ القروض والسلف

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

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

١٣-٢ القروض والسلف - تتمة

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

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

١٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفادز كافة وسائل التحصيل الممكنة لها.

في حال تخفيض قيمة الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

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

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

١) انخفاض قيمة الموجودات المالية المفتترة بالتكلفة المطفأة

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة - تتمة

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

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة. إذا ازدادت القيمة العادلة لسداد الدين في فترة لاحقة وإن هذه الزيادة تتعلق بشكل موضوعي بحدث ائتمان بعد إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

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

١٥-٢ العقارات الأخرى المملوكة

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

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

١٦-٢ الممتلكات والمعدات

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

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

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

١٧-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

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

١٨-٢ المطلوبات المالية

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

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

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

١٩-٢ الضمانات المالية

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

٢٠-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢١-٢ النقدية وشبيه النقدية

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

٢٢-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو إنتهاء مدته.

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

٢٣-٢ البرنامج التحفيزي المحسوب على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبموجب شروط المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم، يمنح الموظفين المؤهلين بالبنك أسهم بأسعار محددة سلفاً ول فترة محددة. وبتواريخ الاستحقاق المحددة بموجب شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة إلى الموظفين شريطة إتمام شروط الاستحقاق بصورة مرضية.

تقاس تكلفة البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تحدد القيمة العادلة للبرنامج بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسمى في بداية البرنامج باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

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

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بذلك الأسهم بموجب هذا البرنامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك القانوني للأسمى المعنية.

٤-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

لدى البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه. وطبقاً لهذا البرنامج، يتم احتساب مخصص وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمل السعودي والمتطلبات النظمية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

٥-٢ أسهم الخزينة

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

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

٦-٢ الزكاة وضريبة الدخل

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

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

لا يتم تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم دفعها نيابةً عن المساهمين وتخصم من الأرباح الموزعة للمساهمين. انظر الإيضاح رقم ٢٩-٢ بخصوص التغير في السياسة المحاسبية . تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج لضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢٧-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

يتوقف التأكيد فيما إذا كان البنك يقوم بالسيطرة على صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحق المستثمر بمقابلة مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي أجراه البنك، فقد تبين أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوائم المالية.

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

٢٨-٢ المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المنكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٩-٢ التغير في السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء ما يلى:

- التعديل على السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل. يحسب البنك الآن التزامات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. في السابق، كان يتم اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل من توزيعات الأرباح عند دفعها إلى المساهمين وكان يتم الاعتراف بها كمطلوبات في ذلك الوقت. تم احتساب التغير في السياسة المحاسبية أعلاه بأثر رجعي في هذه القوائم المالية الموحدة ولذلك، تم تعديل الأرقام المقابلة وتم الإفصاح عن أثر التغيير أعلاه في الإيضاح ٣٧ حول هذه القوائم المالية الموحدة. وتوافقاً مع السنوات السابقة، يستمر تحويل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة كما هو مطلوب في التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاص بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧: قائمة التدفقات النقدية فيما يتعلق بمبادرة الإفصاح – تقدم هذه التعديلات إصلاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية، الذي يواصل استكشاف كيفية تحسين إفصاح القوائم المالية. لا ينتج عن هذا التعديل أي أثر جوهري على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

- ३

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	
١,٣٩٥,٧٦٠	١,٤٢٤,٤٤٨	نقد في الصندوق
٩,٥٦٠,٢١٩	٩,٢٤٢,١٧٩	وديعة نظامية
٤٠٥,١٥٩	٦٦٥,٠٢٦	حساب جاري
٢٥,٩٨٣,٣٧٦	١٤٠,٧٣,٤١٣	إيداعات أسواق المال
٣٧,٣٤٤,٥١٤	٢٥,١٩٥,٠٦٦	الإجمالي

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

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

- 5

٢٠١٦	٢٠١٧	حسابات جارية إيداعات أسواق المال الاجمالي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٤,٥٥٣,٢٨٢	٣٦٢٣٠,٣٦٧	
٥,٠٤٦,٣٧٤	٧,٨٠١,٦١٣	
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٤٣١,٤٨٠	

فـيما يلي، تحليل نوعي للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٦ بألف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألف الريالات ال سعودية	
٩,٢٥٣,٨٦٣	١٠,٦٤٣,٦٤٣	استثمارات من الدرجة الأولى
٣٤٥,٧٩٣	٣٨٧,٨٣٧	استثمارات دون الدرجة الأولى
<hr/> ٩,٥٩٩,٦٥٦	<hr/> ١١,٠٣١,٤٨٠	الإجمالي

الاستثمارات ، صافي

2

١) تصنف الاستثمارات كالتالي:

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة				داخل المملكة			
الريلات	السعودية	الريلات	السعودية	الريلات	السعودية	الريلات	السعودية	الريلات	السعودية
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
٨٦١,٥٦٤	٣١٥,٣٤٦	٧٧٣,٨٨٨	٥٣,١٨٧	١٢٧,٦٧٦	٢٦٢,١٥٩	-	-	-	-
٩٠,٦٤٥	٦٢,٧٨٤	٩٠,٦٤٥	٦٢,٧٨٤	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	-	-	-	-	-	-
٢٩٩	-	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٠١,٢٥٣	٢,٢٧٧,٠٧١	٢,٦٧٣,٥٧٧	٢,٠١٤,٩١٢	١٢٧,٦٧٦	٢٦٢,١٥٩	اجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العاملة من خلال قائمة الدخل			

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلىه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٣١٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٨٦١,٨). يتم تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلىه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر درجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو تم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموئقة لدى المجموعة.

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة				داخل المملكة			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف		
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات		
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية		
٩,١٢٧,٣٨٠	٩,٧٤٧,٢٢٤	٦,٧٧٢,٩٣٧	٧,٣٦٩,١٥٥	٢,٣٩٩,٤٤٣	٢,٣٧٨,١١٩	سندات بعمولة ثابتة			
٧,٢٥٢,٩٤٠	١١,١٩١,٦٦٠	٤,٦٣٣,٣٧١	٦,٧٩١,٣٨٦	٢,٦٨٩,٥٨٣	٤,٢٢٧,٧٧٤	سندات بعمولة عائمة			
٦٧١,٥٠٠	٦٢٠,٩٥٦	٧٦١,٥٠٠	٦٢٠,٩٥٦	-	-	استثمارات خاصة			
٢,٦٩٣,٢٨٠	٢,٩٩٠,١٩٦	٢١,٩١١	٨٠,٤٩٢	٢,٦٦١,٣٦٩	٢,٩١٨,٧٠٤	أسهم			
١٩,٧٤٥,١١٤				٧,٧٥٠,٣٩٥					
٢٤,٣٨٦,٥٨٦				١١,٩٩٤,٧١٩					
١٤,٨٦١,٩٨٩				٩,٥٢٤,٥٩٧					
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع									

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة				داخل المملكة			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف		
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات		
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية		
٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,١٧٨,٩٣٠		

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطافة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة				داخل المملكة			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
بألاف	بألاف								
الريالات	الريالات								
ال سعودية	ال سعودية								
١٠,٧٧٧,٩٣٩	١٨,٣٤٦,٦٠٥	١٣٧,٢١٤	١٥٧,٤٥٢	١٠,٦٤٠,٧٢٥	١٨,٤٤٨,٦٠٥	سندات بعمولة ثابتة			
١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣	سندات بعمولة عائمة			
١٦٣,٢١٥	٤٦٩,٤٥٣	١٦٣,٢١٥	٤٦٩,٤٥٣	-	-	استثمارات مضاربة			
٢٥,٨٦٤,٨٦٩	٣٤,٠٦٩,٨٢٣	٣٠٠,٤٤٩	٦٢٦,٧٥٥	٢٥,٥٦٤,٤٤٠	٣٣,٤٤٣,١١٨	إجمالي الاستثمارات، صافي	الأخرى المقتناة بالتكلفة المطافة		
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠	١٧,٩٥٠,٢٩٩	٢٠,٦٨٢,٥٣٦	٣٣,٤٤٢,٥١١	٤٣,٢٢٩,٨٧٤				

ب) فيما يلي تحليل لتكوينات الاستثمارات:

٢٠١٦		٢٠١٧			
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية			
متدولة	غير متدولة	متدولة	غير متدولة	المجموع	الإجمالي
٢٣,٧٤٨,٤٥٧	١١,٣١٢,٨٩٥	١٢,٤٣٥,٥٦٢	٣١,٥٤٧,٦٠٧	١٨,٩٦٣,٣٩٠	١٢,٥٨٤,٢١٧
٢٢,١٧٦,٦٦٩	١٥,٦٦,٤٠٠	٧,١١٠,٢٦٩	٢٦,٣١٣,٦٧٣	١٥,٤٦٠,٩١٣	١٠,٨٥٢,٧٦٠
٣,٣٦٥,٤٤٩	٦٦٧,٠٧٤	٢,٦٩٧,٩٧٥	٣,٦٢٠,١٥٢	٦٦٦,٦٤٨	٣,٠٠٣,٥٠٤
١٦٣,٢١٥	١٦٣,٢١٥	-	٤٦٩,٤٥٣	٤٦٩,٤٥٣	-
١,٩٣٩,٤٢٠	١,٨٤٨,٧٧٥	٩٠,٦٤٥	١,٩٦١,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١	٦٢,٧٨٤
٥١,٣٩٢,٨١٠	٤٩,٥٨,٣٥٩	٢٢,٣٣٤,٤٥١	٦٣,٩١٢,٤١٠	٣٧,٤٥٩,١٤٥	٢٦,٥٠٢,٢٦٥

تشتمل السندات غير المتدولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات عائمة وصكوك وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثلاثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة أعلاه على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ٤,٨٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢,٩٦٧ مليون ريال سعودي). (انظر أيضاً الإيضاح رقم ١٧ (د)).

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

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

(ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)				٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية	المحققة	غير المحققة	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	المحققة	غير المحققة	إجمالي الأرباح
٣,١٣١,٨٨٧	-	١٥٠,٣١٣	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,٢٦١,٣٨٤	-	٨٢,٤٥٤	٣,١٧٨,٩٣٠
٣,١٣١,٨٨٧	-	١٥٠,٣١٣	٢,٩٨١,٥٧٤	٣,٢٦١,٣٨٤	-	٨٢,٤٥٤	٣,١٧٨,٩٣٠
١٠,٥١٤,٠٤١ (٢٦٧,٥٥٣)	٣,٦٥٥	١٠,٧٧٧,٩٣٩	١٧,٨٧٤,٤٢٧ (٤٣٤,٧٨٥)	٣,١٥٥	١٨,٣٦٠,٥٧	سندات بعمولة ثابتة	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
١٤,٩٢٣,٧١٥	-	-	١٤,٩٢٣,٧١٥	١٥,٢٩٤,٥١٣	-	١٥,٢٩٤,٥١٣	سندات بعمولة عائمة
١٦٣,٢١٥	-	-	١٦٣,٢١٥	٤٦٩,٢٥٣	-	٤٦٩,٢٥٣	استثمارات مصرارية
٢٥,٦٠٠,٩٧١ (٢٦٧,٥٥٣)	٣,٦٥٥	٢٥,٨٩٤,٨٦٩	٣٢,٦٢٨,١٩٣ (٤٣٤,٧٨٥)	٣,١٥٥	٣٤,٠٦٩,٨٢٣	اجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة	المجموع الكلي
٢٨,٧٣٢,٨٥٨ (٢٦٧,٥٥٣)	١٥٣,٩٦٨	٢٨,٨٤٦,٤٤٣	٣٦,٨٩٩,٥٧٧ (٤٣٤,٧٨٥)	٨٥,٦٠٩	٣٧,٢٤٨,٧٥٢		

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بياناً بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية
٣٠,٠٣٥,٩٩٣	٣٨,٩٤٦,٧٥٨
١٧,٨٧٨,٦٥٠	٢١,٥٣٥,٨٢٤
٤٢٢,٥٨٦	٤٠١,٥٧٠
٣,٠٥٥,٥٨١	٣,٠٢٨,٢٥٨
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠

سندات الحكومة السعودية وسندات مضمنة من الحكومة
وسندات خزينة
استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
أخرى
الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للاستثمارات. تشمل "الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى" على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Baa3 إلى Aaa) حسب تصنيف وكالة موديز. تتضمن الاستثمارات المصنفة كـ "أخرى" استثمارات خاصة وصناديق تحوط غير مصنفة.

هـ) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية
٣٧,٧٣٩,٥٩٢	٤٦,٤١٦,٢٨٠
٨,٥٦٨,٢٧٧	١٢,٣٢٦,٣٨٥
٢,٠٩١,٦٦٦	٢,١٩٧,٥٢٥
١,٨٤٨,٧٧٥	١,٨٩٨,٩٤١
١,١٤٤,٥٠٠	١,٠٧٣,٢٧٩
٥١,٣٩٢,٨١٠	٦٣,٩١٢,٤١٠

حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
شركات
صناديق تحوط
أخرى
الإجمالي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

المجموع	آخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
١١٨,٥٣٢,٦٣٥	١٧٤,٢٧٣	٩٩,٧٨٦,٤٤٠	١٧٠,٢١,٦٩٩	١,٥٤٩,٦٢٣	مقدنة بالتكلفة المطفأة
١,١٢٧,٣١٥	١٠,٤٩٢	١,١٠٣,٤٦٠	١٣,٣٦٣	-	القروض والسلف العاملة
١١٩,٦٥٩,٣٥٠	١٨٤,٧٦٥	١٠٠,٨٨٩,٩٠٠	١٧٠,٣٥٠,٦٢	١,٥٤٩,٦٢٣	القروض والسلف غير العاملة
(١,٩٧٤,٦٢١)	(٦,٨٠٨)	(١,٦٨٨,٦٧٨)	(٢٦٦,٦٩٣)	(٥٢,٤٤٢)	إجمالي القروض والسلف المقدنة
١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١٧٧,٩٥٧	٩٩,٢٠١,٢٢٢	١٦,٨٠٨,٦٣٩	١,٤٩٧,١٨١	بالتكلفة المطفأة
المجموع	آخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	مخصص خسائر الائتمان
١٢٣,٠٢٩,٨١٤	٤٢٨,٢٠٧	١٠٥,٩٤٤,١١٣	١٨,٢٦٧,٩٩٢	١,٣٨٩,٥٠٢	القروض والسلف غير العاملة
١,٠٧٦,١٩١	١١,٤٤٨	١,١٥٠,١٧٨	١٤,٥٦٥	-	القروض والسلف المقدنة
١٢٧,١٠٦,٠٠٥	٤٣٩,٦٥٥	١٠٦,٩٩٤,٢٩١	١٨,٢٨٢,٩٥٧	١,٣٨٩,٥٠٢	المطفأة
(١,٨٧١,٦٧٥)	(١٧,٠٤١)	(١,٥٨٦,٢٧٠)	(٢٢٧,٣٣٧)	(٤١,٠٢٨)	مخصص خسائر الائتمان
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	٤٢٢,٦١٥	١٠٥,٤٠٨,٠٢١	١٨,٠٥٥,٢٢٠	١,٣٤٨,٤٧٤	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتعتبر بعمليات تمويل المراححة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان البالغة ٧١,٠٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): ٧٤,٩٥٣ مليون ريال سعودي.

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

المجموع	آخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
١,٨٧١,٦٧٥	١٧٠٤٠	١,٥٨٦,٢٧٠	٢٢٧,٣٣٧	٤١,٠٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٦٨,٤٤٦	(٩,٤١٨)	١٦٥,٨٥٨	٥٩٢	١١,٤١٤	مخصص خلال السنة، صافي
(٤٣,٩٦١)	(٣٠)	(٤٣,٨١٦)	(١١٥)	-	ديون مدومة مشطوبة
(١٧,١٣٤)	(٢٧٤)	(١٦,٥٣٥)	(٣٢٥)	-	مبالغ مستردبة مجنبة سابقاً
(٤,٤٤٥)	(٥١٠)	(٣,٠٩٩)	(٧٩٦)	-	تسويات تحويل عملات
١,٩٧٤,٦٢١	٦,٨٠٨	١,٦٨٨,٦٧٨	٢٢٦,٦٩٣	٥٢,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	آخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتقام	٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)
٢,٠١٧,٧٥٠	٣٢,٥٢٦	١,٧٣٥,١٦٧	٢٠٧,١٩٠	٤٢,٨٦٧	الرصيد في بداية السنة
٧١,٦٣٣	(١٤,٦٣٨)	٦٦,٨٧٤	٢١,٢٣٦	(١,٨٣٩)	مخصص خلال السنة، صافي
(٢١١,٤٧٤)	(٤٨١)	(٢١٠,٧٨٠)	(٢١٣)	-	ديون مدومة مشطوبة
(٨,٥٨٢)	(٣٩٢)	(٧,٣١٤)	(٨٧٦)	-	مبالغ مستردبة مجنبة سابقاً
٢,٣٤٨	٢٥	٢,٣٢٣	-	-	تسويات تحويل عملات
١,٨٧١,٦٧٥	١٧,٠٤٠	١,٥٨٦,٢٧٠	٢٢٧,٣٣٧	٤١,٠٢٨	الرصيد في نهاية السنة

قامت المجموعة خلال السنة، بتحمل مبلغ قدره ٢٨٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٠٠,١ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردبة المجنبة سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل باعمر القروض والسلف المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتenan	٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)
٢٠٤٤٠,٣٨٨	-	١,٢٥٩,٣٩١	٧٧٩,٠٨٠	١٠١,٩١٧	أقل من ٩٠ يوماً
٢٤٣,٨١٧	-	١١٨,٠٣٩	٩٣,٩٨٣	٣١,٧٩٥	٩٠ يوماً فاكثر
٢٠٣٨٤,٢٠٥	-	١,٣٧٧,٤٤٠	٨٧٣,٠٦٣	١٣٣,٧١٢	الإجمالي

المجموع	آخرى	قروض و سلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات انتenan	٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)
١,٩٠٣,١١٠	-	١,٠٣٣,٣١٣	٧٦٣,٢٤٣	١٠٦,٥٥٤	أقل من ٩٠ يوماً
١٣٩,٨٥٠	-	-	٩٩,٢٨٦	٤٠,٥٦٤	٩٠ يوماً فاكثر
٢٠٤٢,٩٦٠	-	١,٠٣٣,٣١٣	٨٦٢,٥٢٩	١٤٧,١١٨	الإجمالي

٢) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي بآلاف الriالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف العاملة بالآلاف الriالات السعودية	٢٠١٧
٦٨١,٦١٢	٢٤٢	-	٦٨١,٨٥٤	حكومة وشبه حكومية
٥٠٠,٩٠,٨٩	١٩,٦٢٧	-	٥٠٠,٢٨,٧١٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠٠,٤١,٦٣٣	٩,٤١٥	٤٤٠	٤٠٠,٥٠,٦٠٨	زراعة وأسماك
١٨٠,٧٠,١٨٧٤	٢٥١,٦٩٧	١٩٢,٢٦٢	١٨,٧٦١,٣٠٩	تصنيع
١,٤٢٩,٤٠٨	٧٦٠١٩	-	١,٤٣٦,٠٢٧	مناجم وتغذين
١٢٠,٣٢,٤٤٩	٤٦,٩٠٨	٢٠٠,٤٨	١٢٠,٥٩,٢٦٩	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١٦,٣٥٧,٦٥٤	١٠٠,١,٩٨٦	٧١,٠٧٠١	١٦,٦٤٨,٠٩٣٩	بناء وإنشاءات
١٨,١١٥,٢٣٥	١٦١,٢٦٤	١٦٥,٦٧٢	١٨,١١٠,٨٢٧	تجارة
٩,٦١١,٧٠,٧٤	٣٨,٠١١	١,٤٠٢	٩,٦١٥,٣,٦٨٣	نقل واتصالات
٢٧٥٠,٥٤٧	٢٦,٠١٦٥	٩٤١	٢,٧٧٥,٧٧١	خدمات
١٨,٦٣٠,٥٥٥	٢٧٩,٠١٣٥	١٣,٣٦٣	١٨,٥٧١,٣٢٢	قروض شخصية وبطاقات انتenan
١١,٦٤٣,٠٤٤	١٢٣,١٥٢	٢٢,٤٨٦	١١,٢٥٣,٧١٠	أخرى
١١٧,٦٨٤,٧٧٩	١,٩٧٤,٤٢١	١,١٢٧,٣١٥	١١٨,٥٣٢,٠٣٥	الإجمالي

القروض والسلف، صافي بآلاف الriالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الriالات السعودية	القروض والسلف العاملة بالآلاف الriالات السعودية	٢٠١٦
٨١٨,٦٨٧	-	-	٨١٨,٦٨٧	حكومة وشبه حكومية
٤,٠٣١,٥٠٩	٢٢,٤٢٢	-	٤,٠٥٣,٩٣١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٦٠٨,١٣٥	١٣,٧٣٣	٣١٨	٤,٦٢١,٥٥٠	زراعة وأسماك
١٩,٠٢٨,٨٦٦	٢٨٨,٩٩٧	١٠٢,٨٤٢	١٩,٢١٥,٠٢١	تصنيع
١,٣١٧,٤٤٠	٦,٨٧٤	-	١,٣٢٣,٩١٤	مناجم وتغذين
١١,٤٩٧,٤٢٩	٤٧,١٨٧	٢١,١٧٢	١١,٥٢٣,٤٤٤	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
١٦,٠٩٥,٠٦٢	٧٦٩,٦٤٢	٧٣٤,٢٠٨	١٦,١٣٠,٤٩٦	بناء وإنشاءات
٢٢,٢٠٩,٠٣١	١٨٧,١٥٣	١٧٥,٨٩٠	٢٢,٢٢٠,٢٩٤	تجارة
١١,٠١١,٤٢٢	٥٥,٧٤٣	١,٤٠٢	١١,٠٦٥,٧٦٣	نقل واتصالات
٢,٩٤٠,٠٦٢	٤٥,٧٨٦	٢,٤٨١	٢,٩٨٣,٣٦٧	خدمات
١٩,٤٠٣,٦٩٤	٢٦٨,٣٦٥	١٤,٥٦٥	١٩,٦٥٧,٤٩٤	قروض شخصية وبطاقات انتenan
١٢,٢٧٣,٣٩٣	١٦٥,٧٧٣	٢٣,٣١٣	١٢,٤١٥,٨٥٣	أخرى
١٢٥,٢٤٤,٣٣٠	١,٨٧١,٦٧٥	١,٠٧٦,١٩١	١٢٦,٠٢٩,٨١٤	الإجمالي

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

٢٠١٦ بألاف الريالات السعوية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعوية	
١٧,٧١١,١٨٢	١٧,٠٧٧,٣٠١	قروض وسلف من الدرجة الأولى
١٨,٦٤٧,٨٤٦	١٧,٠٩٤,٠١٦	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٨٦,٨٥٩,١٥٥	٨٠,٩٧٤,٦٤٤	قروض وسلف دون الدرجة الأولى
٧٦٨,٦٧١	١,٠٠٠,٨٦٩	قروض وسلف غير مصنفة
١٢٣,٩٨٦,٨٥٤	١١٦,١٤٧,٨٣٠	الإجمالي

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

(د) الضمانات

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

٢٠١٦ بألاف الريالات السعوية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعوية	
٥٧,٨٧٩,٠٥٧	٦٣,٠٢١,٣٤٣	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٢,٨٦٢,٣٢٣	١,٩٥٢,٨٥٨	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٤٩,١٢٥	٢٤٤,٧٥٥	منخفضة القيمة
٧٠,٩٩٠,٥٠٥	٦٥,٢١٨,٩٥٦	الإجمالي

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمانات مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول تلك الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغض النظر عنها في حالة إخفاق العميل في السداد.

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	تحسینات	
الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	الأراضي والمباني المستأجرة	العقارات والمعدات
الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	والسيارات	الأثاث
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٩١٥٠٣٣	٦٥٦٠٦٧
٢٨٤٦,٨٢٣	٢٩١٧,٠٠٤	١,٣٤٥,٩٤	٦٧٥,٩٧٠	٣,٤٥٩	٩١٨,٤٩٢
٨٧,٧٣٩	٩٦,٤٢٦	٧٠,٣٩٦	٢٢,٥٧١	-	-
(١٦,٢٧٩)	(٦,٧٨٦)	(٤,١١٨)	(٢,٦٦٨)	-	-
(١,٢٧٩)	(١,٠٤٨)	(١,٠٤٨)	-	-	-
٢٩١٧,٠٠٤	٣٠٠٥,٥٩٦	١,٤١١,١٣٤	٦٧٥,٩٧٠	٩١٨,٤٩٢	٩١٨,٤٩٢
٢٠٢١,٠٥٧٩	٢٠٣٢٠,٩١٩	١,٢٠٩,١٦٦	٥٣٦,٩٨٤	٥٧٤,٧٦٩	٥٧٤,٧٦٩
١٢١,٣٤١	١٢٣,٥٦٥	٧٧,٢٤٩	٣٥,١٥٠	١١,١٦٦	١١,١٦٦
(١٠,٥٦٠)	(٦,٥٣٤)	(٤,٠١٨)	(٢,٥١٦)	-	-
(٤٤١)	(١٦٤)	(١٥٢)	-	(١٢)	(١٢)
٢٠٣٢٠,٩١٩	٢٠٤٣٧,٧٨٦	١,٢٨٢,٢٤٥	٥٦٩,٦١٨	٥٨٥,٩٢٣	٥٨٥,٩٢٣
٥٩٦,٠٨٥	٥٦٧,٨١٠	١٢٨,٨٨٩	١٠٦,٣٥٢	٣٣٢,٥٦٩	٣٣٢,٥٦٩
١,٩١٤٦,٩٥	٢,٠٧١,٠٧٤	١٣٦,٧٣٨	١١٩,٠٨٣	٣٤١,٢٦٤	٣٤١,٢٦٤
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٦٣٨,٨٨٤				أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
					الإجمالي

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
١٦٠,٧٧٦	١٥٨,٨٧١	نعم مدينة
١١,٤١٥	٤,٧٥٧	عقارات أخرى، صافي
٢٢,٦٠٤	٢١,٤٠٤	شهرة
٧٧٠,٢٤٣	٤٤٨,٧٧٠	أخرى
٩٦٥,٠٣٨	٦٣٣,٨٠٢	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

المقاييس: وتمثل اتفاقيات تعاقدية لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت ويسعر عام ويعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العمولات، ففيتم بموجبها تبادل العمولات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العمولات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زانداً دفع العمولات بسعر ثابت ويسعر عام ويعملات مختلفة.

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

إتفاقيات أسعار العملات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بشكل فردي خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المنفقة عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتب بال الخيار) ببيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أسلوب أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

خيارات المقاييس: وهي عبارة عن خيارات على المقاييس والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقاييس بسعر ثابت. تمنع خيارات المقاييس المشتري أو المكتب بال الخيار الحق، وليس الالتزام، لإبرام المقاييس وذلك بدفع عمولة بسعر ثابت واستلام عمولة بسعر عائم بتاريخ مستقبلي.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تعلق معظم المشتقات الخاصة بالمجموعة والمقدمة لأغراض المتاجرة بالمييات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المييات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلقأخذ المراكز بدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتنبع موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة العقود المشمولة بإتفاقيات مقاومة رئيسية بالصافي، حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاومة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستامة من أو المدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب إتفاقية مقاومة رئيسية سارية المفعول.

٩ - المشتقات - تتمة

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								٢٠١٧	
أكثر من ٥ سنوات	٥-١	١٢-٣	خلال ٢ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السنوية	القيمة العادلة الإيجابية
٢٤,٣٦١,٩٢٠	٩١,٩٨٨,٠٢٥	١٥,٤٩٨,٦٨٤	٩,٨٢٣,٨٦٤	١٤١,٦٧٢,٤٩٣	٤,٩٧٠,٥٥٨	٦,٢٣١,٣١٤			
٦٥٨,١٨٣	٤,٩٧٢,٢٢٠	٨٤,٠٥٠	٥,٩٣٣,٦٢٩	١٢,٤٠٤,٥٣٢	٤٠,٣٠٠	٣٥,٤٥٥			
-	٥,٠٤٨,٢٢٥	١٢,٣٥,٨٥١	١١,٧١٩,٣٣٠	٢٩,١١٨,٤٠٦	١٨٦,١٠٨	١٣٩,٥٧٤			
-	٢٧١,٨١٧	٣,٨٩,٧٣٩	٣,٨٣٨,٠٢٩	٨,٦٠٠,٥٨٥	١٢١,٣٩٥	١٢٠,٣٩٦			
-	٤,٤٩٨,٣١٠	-	-	٤,٤٩٨,٣١٠	٢٢٣	١٦,٥٣٧			
-	١,٢٦٥,٠٠٠	-	٧٧,٤٧٨	١,٣٤٢,٤٧٨	١١٥,٦١٨	١١٥,٦١٨			
-	-	-	-	-	-	-			
٣٠,٢٥,٠٠٠	٩٥٢,٥٠	٧٧,٠٠٠	٤,٧٤٧,٥٠٠	١٤,٦٢١	٤٣,٢١٨				
٢٨,٠٤٥,١٠٣	١٠٤,٤٩٧,٧٨٧	٣٧,٨٤٩,٠٨٤	٣١,٣٩٢,٣٣٠	٢٠,١,٧٨٤,٣٠٤	٥,٤٤٨,٤٧٣	٦,٧٠٢,٠٣٢			
					(١,٤٧٢,١٧٥)	(١٨٧,٣٢٤)			
					٣,٩٧٦,٢٩٨	٦,٥١٤,٧٠٨			

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								٢٠١٦	
أكثر من ٥ سنوات	٥-١	١٢-٣	خلال ٢ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أقل من ٥ سنوات	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السنوية	القيمة العادلة الإيجابية
٢٧,٧٠٩,٠٥٨	٦٣,٢٥٢,٧٠٤	١٩,٣٢٥,٧٠٦	٩,٠٣,٢١٤	١١١,١٩٠,٦٨٢	٣,٣٨٨,٤٨٥	٣,٧٨٨,٢٢٣			
١,١٥٨,٩٨٣	٣,٥٩٧,٤٠٨	٢٨,١٢٥	٢٢٦,٩٣٨	٥,٠١١,٤٥٤	٣٠,٣٦٨	٢٥,١٠٠			
-	٢,٨٤٥,٦٤٤	١٣,٧٦٨,٨٠٤	١٨,٣١٤,٨٢٤	٣٤,٩٢٩,٢٧٧	١٠٤,٦٥٠	٢٣١,٤٣٣			
-	٧,٥٥٩,٤٦٣	١٩,٣٨,١٤٠	١٣,١٧٠,٣٨٧	٣٩,٧٦٧,٩٩٠	٢٩٧,٢٢٣	٣١٨,٦١٤			
-	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠	٥٣,٧١٠	٦١,١٤١			
-	١,٤٩٦,٣٣٠	٢٢٦,٠٥٩	١٢٥,٠٥٣	١,٨٤٧,٤٤٢	١١٩,٧٠٠	١١٩,٧٠٠			
-	-	-	-	١,٦١٣,٦٢٥	١,٦١٣,٦٢٥	١٠,٣٧٨			
٢,٠٦٢,٥٠٠	٤,٦٦٠,٠٠٠	٢٨٠,٧٠٠	-	٧,٠٠٣,٢٠٠	٩٠,٩٩٩	٤٧,٣٠١			
٢٠,٩٣٠,٥٤١	٨٣,٤١١,٥٤٩	٥٨,٢٩٢,٥٣٦	٣٤,٣٥٤,٠٤١	٢٠٣,٩٨٨,٦٦٥	٤,٠٩٥,٥١٣	٤,٥٩١,٥١٢			
					(٢,١٠٩,٨٨٤)	(١٤٩,٤٥٣)			
					١,٤٨٥,٦٢٩	٤,٤٤٢,٠٥٩			

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	السلبية الإيجابية	القيمة العادلة
٢٠١٧ بألف الريالات السعودية							
سندات بعمولة عائمة	٤,٧٥٦,٧٢٣	تدفق نقدي	مقاييس أسعار العمولات	٤٣,٢١٨	١٤,٢٦١		
٢٠١٦ بألف الريالات السعودية							
سندات بعمولة عائمة	٧,٠٠٠,١٥٨	تدفق نقدي	مقاييس أسعار العمولات	٤٧,٣٠١	٤٠,٩٩٩		
سندات بعمولة ثابتة	١,٤١١,٤٠٦	قيمة عادلة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات	-	١٠,٣٧٨		

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

٢٠١٧ بألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألف الريالات السعودية
التدفقات النقدية الواردة	١٠٠١٦,٩٥٦
١٠٠١٦,٩٥٦	٤٢٢,٥١٨

٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألف الريالات السعودية
التدفقات النقدية الواردة	١,٢٩٦,٢٨٠
١,٢٩٦,٢٨٠	٢٣٩,١٧٧

تم إبرام ما نسبته ٢٥٪ (٢٠١٦؛ ٢٠١٦٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣٪ (٢٠١٦؛ ١٠٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي أطراف أخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦ بألف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألف الريالات السعودية	حسابات جارية ودائع أسواق المال الإجمالي
٤٥٩,٩٤٨	٥٨٠,٦٦٥	
١٠,٤٢٠,٨٣٠	٥,٩٧٠,٧٩٩	
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٦,٥٥١,٤٦٤	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣,٨٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦؛ ٢,٤٠٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	
١٠٣,٦٧٨,٤٥٢	٩٩,٥٤٦,١١٢	تحت الطلب
٧,٠٠٩,٣٠٤	٧,٢٢٤,٥١٣	ادخار
٥٣,٤٠٧,٥٨٦	٥٤,٨٨٤,١١٥	لأجل
٧,٩٨٠,٣٧٤	٦,٣٣٢,٨٣١	آخر
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١٦٧,٩٨٧,٥٧١	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متقدمة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢٩,٢٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٧,٧١٦ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٦٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٣٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٣٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٣٠٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٥٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٤٤,٢ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع على هذا النحو عندما تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر المؤثقة لدى المجموعة.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	
١٢,٤٦٨,١١٢	١٠,٦١٠,٧٢٦	تحت الطلب
٨١٣,٤٠٦	٩٤١,٦٦٦	ادخار
١٠,١٩٤,٩٨٢	١٠,٩١٧,٦١٨	لأجل
٢٨٣,٠٢٢	٣٣٨,١٢٤	آخر
٢٣,٧٥٩,٥٢٢	٢٢,٨٠٨,٠٩٤	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	
٨٣٤,١١٦	٩٧٦,٣٨٠	ذمم دائنة
٣٧٥,٤٥٥	٤٣٦,٦٤٠	التزامات منافع الموظفين (ايضاح ١٣)
٣٢١,٢٨٤	٢٧٩,٥٢٩	دخل أتعاب غير مكتسب
٣٦,٨١٨	٢١,٣٤٠	ودائع عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٢,٩٣٤,٠٧٣	٢,٦٩٩,٧٤١	آخر
٤,٥٠١,٧٩٦	٤,٤١٣,٥٩٤	الإجمالي

١٣

التزامات منافع الموظفين

لدى البنك خطة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل والعمال السعودي. تحسب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بطريقة وحدة الائتمان المتوفقة ويتم الوفاء بالالتزامات مدفوعات المكافآت عند استحقاقها، فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
٣٦٨,٨٣٤	٣٧٣,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٢,٨٥٧	٧٨,٣٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٣,٩١٥	١٥,٤٧٥	مصروف عمولة خاصة
(٤٢,٣٤٩)	(٣٨,٥٤٩)	منافع مدفوعة
٣٧٣,٢٥٧	٤٢٨,٥٢٦	الرصيد في نهاية الفترة

يتم إجراء التقييم الاكتواري المستقل سنوياً للوضع في ٣١ أكتوبر. بلغت قيمة المخصص المجبى لقاء التقييم الاكتواري كما في نهاية السنة ٤٣١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٧٥,٤ مليون ريال سعودي). هناك العديد من الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وبموجبها تم اعتبار معدل الخصم ومستوى زيادة الرواتب افتراضياً أساسياً ويفترض أن يكون بنسبة ٤% (٢٠١٦: ٤%) و ٢% (٢٠١٦: ٢%) على التوالى.

ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٤٥١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٩٤,٥ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١% وستنخفض الالتزامات إلى ٤٠٨,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٥٤,٢ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١%. وبالمثل، ستزداد الالتزامات الاكتوارية إلى ٤٣٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٨٣,٨ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ١% وستنخفض الالتزامات إلى ٤١٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٦٣,٧ مليون ريال سعودي) في حال كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ١%. يبلغ متوسط المدة المرجحة لالتزام المنافع المحددة تقريراً ٤ سنوات.

رأس المال

١٤

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠١٦: ٢,٠٠٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

الاحتياطيات النظامية وال العامة

١٥

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ قدره ١,٢٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٢٥١ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي من الأرباح المبقاة بالبنك.

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

١٦ - احتياطيات القيمة العادلة

(بألف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٧
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	الرصيد في بداية السنة
٢٨٤,٣٠٧	١٣٠,٤٨١	١٥٣,٨٢٦	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨٥,١٩٦)	(٢٩,٠٣٧)	(٥٦,١٥٩)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٨٩,٦٧٤	٢١٨,٥٠٠	(٢٨,٨٢٦)	الرصيد في نهاية السنة

(بألف الريالات السعودية)			
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢٠١٦
٣٧٣,٨٨١	٣٦٥,٨٢٤	٨,٠٥٧	الرصيد في بداية السنة
(١٩٢,٠٦٢)	(١٠٩,٢٧٣)	(٨٢,٧٨٩)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٩١,٢٥٦)	(٣٩,٤٩٥)	(٥١,٧٦١)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٩٠,٥٦٣	٢١٧,٠٥٦	(١٢٦,٤٩٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يحجب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية .

ب) التعهادات الرأسمالية

بلغت التعهادات الرأسمالية لدى المجموعة ٢٤٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٦٦ مليون ريال سعودي) وتعلق بإنشاء مباني وشراء معدات.

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمادات، والقويلات، والالتزامات غير القابلة للنفاذ لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمادات وإلاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمادات غير قابلة للنفاذ قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القويولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القويولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

ج) التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تتمة

تتمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المجموعة لخسارة يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً يتوقع أن يكون أقل بكثير 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 انهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلياً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر		
٥٨,٨٥,٢١٩	-	٣٠,٥٥٤	٢,٦١٧,١٠١	٢,٨٨٢,٦١٤		اعتمادات مستندية
٢٤,٠٥١,٩٧٦	١,٨١٥	٨,١٨٥,٩٤١	١٥,٣٤٠,٤٩٠	١٠,٥٢٣,٧٣٠		خطابات ضمان
١,٨٣٤,٠٤٢	٩,٣٧٦	٣,٨٤٧	٨١١,٥١٧	١٠,٠٩,٣٠٢		قيولات
٣,٠٧٣,٨٢٧	١٠٠,٠٠٠	٨٩٦,١٤٧	٦٩٤,٥٠٨	١,٣٨٣,١٧٢		الالتزامات غير قابلة للتخصيص لمنح الإئتمان
٦٨٧,١٧٧	٦,٧٦٩٢٩	٧١,٢٢٨	٨٤,٠٢٠	-		أخرى
٤٥,٤٥٢,٢٤١	٧١٩,١٢٠	٩,٤٦٢,٦٦٧	١٩,٤٧١,٦٣٦	١٥,٧٩٨,٨١٨		الإجمالي

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر		
٥,٩٦٥,٩١٨	٢,٢٥٠	٥١,٠٢٣٤	٢,٣١٦,٠٢٠	٣,١٣٧,٤١٤		اعتمادات مستندية
٣٦,١٧٣,٧٨٧	٢,٣٤٤	١٠,٥٩٣,٨٨٣	١٧,٨٢٦,٧٢٥	٧,٧٥٠,٨٣٥		خطابات ضمان
١,٤٥٢,٥٩٩	-	٩,٤٤٨	٥٤٨,٣٠٠	٨٩٤,٨٥١		قيولات
٣,١٨٣,٠٢٤	٥٤,٣٠٢	٢٦٩,٧٤٦	١,٥١٦,٩٨٤	١,٣٤١,٩٩٢		الالتزامات غير قابلة للتخصيص لمنح الإئتمان
٢٢٢,٧٧١	١٨٦,٠٤٨	٣٦,٧٢٢	-	-		أخرى
٤٦,٩٩٨,٠٩٩	٢٤٤,٩٤٤	١١,٤٢٠,٠٣٤	٢٢,٢٠٨,٠٢٩	١٣,١٢٥,٠٩٢		الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما مجموعه ٨٨,٠٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٩٥,٨٢٣ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلياً بالتزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧		
بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعودية	السعودية
٤٢,٧٢٩,٧٥٢	٤٠,٣٤٥,٨٠٥		شركات
٤,١٢١,١٠١	٤,٨٠٤,٢٩٤		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٧,٢٤٦	٣,٠٢٠١٤٢		أخرى
٤٦,٩٩٨,٠٩٩	٤٥,٤٥٢,٢٤١		الإجمالي

- ١٧ - التعهادات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى وغيرها كضمانات للفروض:-

٢٠١٦		٢٠١٧		
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ذات العلاقة		ذات العلاقة		
				استثمارات متاحة للبيع واستثمارات
٣,٠٣٣,٤٧٠	٢,٩٦٧,٣٠٤	٤,٨٥٤,٥٣٣	٤,٨٦٧,٢٨٣	درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

ه) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد التزامات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للالغاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

- ١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٦		٢٠١٧		دخل العمولات الخاصة على:
بألاف الريالات		بألاف الريالات		
ال سعودية		ال سعودية		
٦٠٤,٤٢٤		٦٥٨,٨٠٣		استثمارات:
١٢٣,٥٧١		١٠٦,٠٤٨		متاحة للبيع
٥٤٣,٦٩٣		٦٧٥,٧٩٣		مفتاح حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٧١,٦٨٨		١,٤٤٠,٦٤٤		استثمارات أخرى مفتاح بالتكلفة المطفأة
٢٠١,٨٨٧		٣٥٢,١٩٥		
٥,٢١٨,١٧٧		٥,١٣٤,٩٠١		
٦,٦٩١,٧٥٢		٦,٩٢٧,٧٤٠		
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٣,١٤٨		٢١٠,٢٩٨		قرصون وساف
١,١٦٦,٣٢٠		٩٨٥,٢١٧		
١,٣٠٩,٤٦٨		١,١٩٥,٥١٥		
				الإجمالي
				مصاريف العمولات الخاصة على:
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				ودائع العملاء
				الإجمالي

- ١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية
٣٥٦,٥٥٢	٢٩٥,٥٤٤
٣٨٧,٥٨٧	٣٧٨,٦٠٦
٢١٨,٦٧٤	١١٦,٤٩٢
٧٧٤,٠٧٥	٨٠٣,٥٣٢
١,٧٣٦,٨٨٨	١,٥٩٤,١٧٤
(١٠٩,٨٧٠)	(١١٥,٤٦٢)
(٤٢,٢١١)	(٥٥,٩٧٧)
(١٥٢,٠٨١)	(١٧١,٤٣٩)
١,٥٨٤,٨٠٧	١,٤٢٢,٧٣٥

دخل الأتعاب والعمولات على:
تداول الأسهم وإدارة الصناديق
تمويل تجاري
تمويل شركات واستشارات
خدمات بنكية أخرى
الإجمالي

مصاريف الأتعاب والعمولات على:
بطاقات
خدمات بنكية أخرى
الإجمالي
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

- ٢٠ - دخل (خسارة) المتاجرة، صافي

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية
١٦,٨٦٧	١٥,٦٥٣
(٣١,٤٠٥)	٧٨,٧٢٤
(١٤,٥٣٨)	٩٤,٣٧٧

سندات دين
مشتقات وأخرى
الإجمالي

- ٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية
٣٩,٤٩٥	٢٨,١٩٥
(٣,٧٢٨)	٨٤٢
٣٥,٧٦٧	٢٩,٠٣٧

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطافأة
الإجمالي

- ٢٢ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية
٧٣	٧,٧٩٢
٦,٧٧٠	٢,٣٤١
١٤٠,٤٩٦	١٥٢,٧٧٢
١١,٤٨٢	١,٥١٢
١٥٨,٨٢١	١٦٤,٤٩٧

ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
ربح استبعاد عقارات أخرى
توزيعات أرباح
إيرادات أخرى
الإجمالي

تتوافق سياسة التعويضات الخاصة بالبنك مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للاستقرار المالي فيما يتعلق بالتعويضات. تطبق هذه السياسة على جميع الأعمال عبر المجموعة في المملكة العربية السعودية وفروعها في الخارج وشركاتها التابعة المملوكة بالكامل بقدر ما يتناسب مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للبلدان المضيفة المعنية التي تعمل فيها المجموعة. كما لدى سامبا بنك لمزيد سياسة تعويضات تتناسب مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة والقواعد المحلية.

تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفائد كبار الموظفين الأساسيين الذين يتم تحديد الأهدافهم وفيما أدانهم عملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع المخاطر المصاحبة لذلك على مستوى البنك. تتكون فئة كبار الموظفين من كبار المدراء التنفيذيين (المدراء الذين يتولون مناصب قيادية ولا يخضع تعينهم لأي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)، والموظفين الأساسيين الذين يقومون بمهام تطوي على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر بتحمل المخاطر نيابة عن المجموعة) والمراقبين الذين يقومون بمهام تشمل على مخاطر (المدراء الذين قد يكونون أو لا يكونون في مناصب عليا ولكنهم يقومون بشكل مباشر أو غير مباشر في أدوار تشمل على مخاطر نيابة عن المجموعة).

يتكون هيكل التعويضات في المجموعة من (أ) مكونات ثابتة تمثل بالراتب الأساسي والبدلات والمزايا و(ب) مكونات متغيرة تمثل بمتغيرات الأداء ونظام مدفوعات على أساس الأسهم. تم تصميم هذه المكونات لعكس مستوى مسؤولية ودور الموظف، وكذلك المجال التجاري الذي يعمل فيه الموظف.

إن حزمة التعويضات المتغيرة الخاص بالمجموعة مشتملة من صافي الدخل المعدل بالمخاطر الخاصة بالمجموعة، والذي يأخذ في الاعتبار المخاطر الجوهرية والمحتملة الهامة من أجل حماية كفاية رأس المال المجموعة والتقليل من مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة. وتوجد عملية توزيع مدفوعات تعويضات متغيرة على ثلاثة أقسام سنوية للموظفين الرئيسيين. كما يتم منح جزء من التعويضات المتغيرة المؤجلة في شكل نظام مكافأة طويلة الأجل قائم على حقوق أسهم. يتم تحديد مكافآت الموظفين العاملين في وظائف رقمية مثل إدارة المخاطر / الائتمان والامتثال والمراجعة والرقابة المالية والقانونية وغيرها بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يتم مراقبتها من قبلهم. وعلاوة على ذلك، يتم إدراج ترتيبات استرداد المبالغ المدفوعة لمواجهة الأداء المستقبلي السلبي. ولا يسمح بالكافيات المضمونة. ومن خلال هذه الآليات، نجحة المجموعة في تحقيق أهداف هذه السياسة لضمان أخذ التعويض المتغير العام في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي والتعديلات على التعويضات المؤجلة مع مراعاة أي تأثير سلبي مستقبلي ناشئ عن القرارات التي تم اتخاذها خلال الفترة الحالية.

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

وطبقاً للمتطلبات النظامية المتعلقة بالحكمة، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات. تقوم اللجنة بمراجعة سياسة التعويضات من وقت لآخر لضمان ملاءمتها وفعاليتها. وبناءً على ذلك، تم تتفق هذه السياسة في ديسمبر ٢٠١٧ لعكس الهيكل التنظيمي المعدل والتسلسل الهرمي للموافقة. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعة على ضوء التوجيهات الصادرة.

٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تتمة
فيما يلي تحليلًا بالتعويضات المدفوعة لموظفي المجموعة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧:

النحوين المتقدمة المدفوعة	النحوين الشائنة				القترة
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
المجموع	بالألف	بالألف	بالألف	بالألف	
الريلات السعودية	الريلات	الريلات	الريلات	الريلات	ال سعودية
٣٣,٥٠١	٣,١٩٠	٣,٦٦٩	٣,٩٨٢	٣,٤٤٣	٢٨,٧٦٦
٧٧,٣٢٨	٧,٦٦١	٥,٢٨٥	٥,٧٥٣	٦,٥٤٩	٣٢,٧٠٢
١١,٢٥٦	١١,١١٢	١,٩٧٠	٢,٠٦١	١,٩٥١	١٨,٨٥٢
٥,٧٧٢	٥,١٩٠	٤,٢١٤	٤,١١٥	٥,٧٥٠	٢٣,٣٢٥
١٠٠	٤١٩	-	٦٠٠	٤١٩	١٧,٩٦١
١٣٦,١٣٢	١٣٣,٣٢٣	١١,١٦٩	١١,٩٧٧	٨,٨٠٨	٧٦,١٣٦
أسهم		نقداً		أصلياً	
٣٣,٥٠١	٣,١٩٠	٣,٦٦٩	٣,٩٨٢	٣,٤٤٣	٢١
٧٧,٣٢٨	٧,٦٦١	٥,٢٨٥	٥,٧٥٣	٦,٥٤٩	٨٩٥
١١,٢٥٦	١١,١١٢	١,٩٧٠	٢,٠٦١	١,٩٥١	٧٥١
٥,٧٧٢	٥,١٩٠	٤,٢١٤	٤,١١٥	٥,٧٥٠	١,٨٨٨
١٠٠	٤١٩	-	٦٠٠	٤١٩	١٩٥
١٣٦,١٣٢	١٣٣,٣٢٣	١١,١٦٩	١١,٩٧٧	٨,٨٠٨	٣,٧٥٠
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
٣٣,٥٠١	٣,١٩٠	٣,٦٦٩	٣,٩٨٢	٣,٤٤٣	٢١
٧٧,٣٢٨	٧,٦٦١	٥,٢٨٥	٥,٧٥٣	٦,٥٤٩	٨٩٥
١١,٢٥٦	١١,١١٢	١,٩٧٠	٢,٠٦١	١,٩٥١	٧٥١
٥,٧٧٢	٥,١٩٠	٤,٢١٤	٤,١١٥	٥,٧٥٠	١,٨٨٨
١٠٠	٤١٩	-	٦٠٠	٤١٩	١٩٥
١٣٦,١٣٢	١٣٣,٣٢٣	١١,١٦٩	١١,٩٧٧	٨,٨٠٨	٣,٧٥٠

التعويضات المتقدمة المدفوعة الأخرى المستحقة

موظفو يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

موظفو يقومون بنشاطات رقمية

موظفو آخرون

موظفو آخرون بعمر خارجية

* يقصد بمدراء التنفيذ أو تلك الذين يتطلب تعينهم موافقة موسسة النقد العربي السعودي.

** تشمل تكاليف الموظفين الأخرى على أقساط التأمين المدفوعة، واشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستئام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى المتعلقة بسامبا بنك ليتد

ويعضم تكاليف الموظفين الأخرى غير المستكرر.

- ٢٤ - **ربح السهم الأساسي والمخفض**

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على عدد الأسهم البالغ ٢,٠٠٠ مليون سهم.

- ٢٥ - **توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل**

أ) توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات أرباح مرحلية إجمالية قدره ١,٨٠٧ مليون ريال سعودي. بعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المرحلي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين ٧٥٠ ريال سعودي.

في عام ٢٠١٦، بلغ إجمالي توزيعات الأرباح ٢,٤٣٤ مليون ريال سعودي منه توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة بمبلغ ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي. بعد خصم الزكاة لعام ٢٠١٦، بلغ صافي الربح المرحلي للسهم المدفوع للمساهمين السعوديين ٩٥٠ ريال سعودي منه ٤٥٠ ريال سعودي سبق وأن تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية. تدرج الأرباح النهائية المقترن توزيعها ضمن حقوق الملكية لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة السنوية للمساهمين.

ب) الالتزامات الزكوية والضريبية

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

تقدر الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة بمبلغ ٥٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٢٥ مليون ريال سعودي) بنسبة شراكة ٩٦,٤٤٪ (٢٠١٦: ٩٦,٤٪)، وسيتم خصمها من حصتها من الأرباح الموزعة. تم احتساب الالتزامات الزكوية للسنة الحالية بعد الأخذ بعين الاعتبار استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل المقتناة لدى البنك، بعد الحصول على المشورة من المستشارين الخارجيين واستناداً إلى الممارسات الحالية المتتبعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). ومع ذلك، ومن الناحية المبدئية، فإن البنك لا يوافق على هذا الاحتساب ويعتزم الاعتراض لدى الجهات المختصة في حال قيام المصلحة باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من الريبوط الزكوية الخاصة بالبنك. تقدر الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتها من دخل السنة الحالية بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٣ مليون ريال سعودي) بنسبة شراكة ٣,٥٦٪ (٢٠١٦: ٣,٥٪). ضريبة الدخل المستحقة غير المدفوعة للسنة الحالية والسنين السابقة، إن وجد، سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٧ من حصتها من الأرباح الموزعة للسنة.

ج) الريبوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية وسدد الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات المالية حتى وبما في ذلك عام ٢٠١٦ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. استلم البنك الريبوط الزكوية والضريبية للسنوات حتى عام ٢٠٠٩، حيث طالبت الهيئة فيها بالتزامات زكوية إضافية قدرها ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي للأعوام من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٩ نتيجة قيامها باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الواقع الزكوي. وقد تم الاعتراض على الأسس التي تم بموجبها المطالبة بهذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية. إن البنك على ثقة بأن النتيجة النهائية للاعتراض ستكون لصالحه، وبناءً عليه، لم يقم البنك بتجنب أي مخصص يتعلق بهذه المسألة.

لم يتم إجراء الريبوط الزكوية والضريبية النهائية للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٦ من قبل الهيئة بعد. وبناءً على الريبوط النهائي الذي أجرتها الهيئة للسنوات أعلاه، فإنه إذا تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الواقع الزكوي، فإن ذلك سينتاج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة، وإن هذه المسألة لا تزال موضوع اهتمام كافة البنوك، وإن الإفصاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

٢٦ - النقدية وشبيه النقدية

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

٢٠١٦ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات ال سعودية	
٢٢,٧٨٤,٢٩٥	١٥,٩٥٢,٨٨٧	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٨,٨٧٧,٧٥٢	٥,٠٢٠,٣٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>٣٦,٦٦٢,٠٤٧</u>	<u>٢٠,٩٧٣,٢٤٨</u>	الإجمالي

٢٧ - القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإنتمانية الأخرى والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

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

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

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

قرر مجلس إدارة المجموعة في ٨ يونيو ٢٠١٦ إغلاق فرع المملكة المتحدة لأن عملياته لم تعد تتنماشى مع استراتيجية أعمال المجموعة. تعتقد الإدارة أن التأثير المالي لهذا القرار لن يكون جوهرياً بالنسبة لعمليات المجموعة ككل.

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

٢٧- القطاعات التشغيلية - تتمة

أ) فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، بالإضافة إلى دخل العمولات الخاصة، صافي، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسندين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخدمات
٢٤٧,٦١١,٠٧٩	١٧٠,٠٢٩	٩٢,٩٩٥,٥٧١	١٠٠,٩٩٨,٥١٧	٣٣,٤٤٥,٩٦٢	١٧٠,٠٢٩
١٨٢,٩٢٨,٩٢٧	١١٩,٢٥٣	٩٤,٣٥٦,٨٤١	٨١,٢٩٣,٠٤١	٩٢,١٥٩,٧٩٢	١١٩,٢٥٣
٥,٧٣٢,٢٢٥	٢٧,٩٩١	١,٣١٧,٨٦٠	٢,٢٥٨,٢٨٣	٢,١٢٨,٠٩١	٢٧,٩٩١
٧,٨٩١,٥٦٦	٤٥٣,٤٦٠	١,٦٦٧,١١٣	٢,٩٩٨,٢٦١	٢,٧٧٢,٧٣٢	٤٥٣,٤٦٠
٢,٨٦٧,٢٧٦	١٨٧,١٢٢	١٣١,١٣١	٧٨٥,٣٣٠	١,٦٧٣,٦٩٣	١٨٧,١٢٢
١٢٢,٥٦٥	٧٠٠٠	١٠٣٣	٦٦,٩٤٢	٤٨,٥٩٠	٧٠٠٠
٢٨٧,١٦٦	-	-	١٤٨,٤٤٠	١٣٨,٧٤٦	-
٥٠٠,٢٤,٢٩٠	٢٦٦,٣٣٨	١,٠٣٥,٩٨٢	٢,٢١٢,٩٣١	١,٠٠٩,٠٣٩	٢٦٦,٣٣٨
٢٥٣,٤٥٥	٥٢٧٤	٢٨,٦٠٨	١٠٧,٢٣٧	١١٢,٢٨٦	٥٢٧٤

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخدمات
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٨٩,٦٨١	٨٩,٩٠٢,٦٥١	١٠٥,٥١٤,٤٦٦	٣٥,٩٨١,٧٨٩	٨٩,٦٨١
١٨٨,٩٤٣,٨١٩	١٠١,٧٥٠	١٢,٣٩٥,٠١٧	٧٧,٥٨٠,٢٠١	٩٨,٨٦٦,٨٥١	١٠١,٧٥٠
٥,٣٨٢,٢٨٤	١٧,٣٩٢	١,٢٦١,٢٩٠	١,٩٧٤,٣٨٥	٢,١٢٩,٢١٧	١٧,٣٩٢
٧,٧٦٠,٤٥٧	٥٨٨,٨٧٢	١,٦٠٦,١٨٤	٢,٧٧٦,٠٠١	٢,٧٨٩,٤٠٠	٥٨٨,٨٧٢
٢,٧٥٤,٧٩٤	١٨٣,١٢٢	١٢٩,٦٩٣	٦٦٧,١٩٤	١,٧٧٤,٧٨٥	١٨٣,١٢٢
١٢١,٣٤١	١٠,٠٣٨	٨٢٣	٦٢,٣١٩	٤٨,١٦١	١٠,٠٣٨
٢٠٠,١٤٦	-	-	٥٠,٧٥٠	١٤٩,٣٩٦	-
٥,٠٠٥,٦٦٣	٤٠٥,٧٥٠	١,٤٧٦,٤٩١	٢,١٠٨,٨٠٧	١,٠١٤,٦١٥	٤٠٥,٧٥٠
٣٧٠,٨٦٦	١,٩٢٣	٦,٧٩١	٢٤٧,٩٩٨	١١٤,١٥٤	١,٩٢٣

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

٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخدمات
١٩٢,٦٢٨,٦١٩	٦٢,٣١٣	٧٤,٩٤٣,٩١١	٩١,٤٣١,١٤٣	٢٦,١٩١,٢٥٢	٦٢,٣١٣
٢٧,٢٥٤,٦٤٩	-	٧٦٠,٥٦٠	٢٦,٢١٦,٨٣٢	٢٧٧,٢٥٧	٧٦٠,٥٦٠
١٢,٧٨١,٦٦٧	-	١٠,٣١٦,٣١٦	٢,٤١٤,٥٧٨	٥٠,٧٧٣	١٠,٣١٦,٣١٦

٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	البنكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخدمات
١٨٣,٥٣٢,٢٤٨	١٦,١٤٥	٥٨,٢٩٨,٩١٨	٩٦,٩٤٥,٧١٨	٢٨,٢٧٢,٤٦٧	١٦,١٤٥
٢٧,٨٧٣,٨٤٠	-	٣٠٠,٤٢٨	٢٧,٢٠٢,٠٠٧	٣٧١,٤٥٠	٣٠٠,٤٢٨
٥,٥٨٧,٢١٧	-	٤,٥٠٩,٩٣٤	١,٠٥٢,٧٤٢	٢٤,٥٤١	٤,٥٠٩,٩٣٤

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

مخاطر الإنتمان

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

إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإنتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأنشطةها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصدة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

ينتج التركيز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإنتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما تقوم المجموعة بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة، وأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر. تتعلق سندات الديون المرجحة في المحفظة الاستثمارية للمجموعة، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الإنتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي. تقوم المجموعة بتصنيف مخاطرها إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتشابه مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها سبعة أنواع للقروض العالمية وتلية لنغير العاملة. يتم تصنيف كل مفترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقدير المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقييم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل في حالة وجود مؤشرات سلبية. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساساً لإدارة التركيزات الإنتمانية وتعريف الإدارة على حالات الإنتمان الرديئة.

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

٢٨ - ١. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات إنتمانية أخرى.

٢٠١٦ بألاف الريالات السعوية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعوية	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٥٦	١١,٠٣١,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٠٢٢,٧٦١	٦٠,٢٩٢,٢٥٨	استثمارات، صافي
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١١٧,٦٨٤,٧٢٩	قروض وسلف، صافي
<u>١٦٠,٧٧٦</u>	<u>١٥٨,٨٧١</u>	موجودات أخرى معرضة لمخاطر الإنتمان
١٨٣,٠٢٢,٥٢٣	١٨٩,١٦٧,٣٣٨	اجمالي الموجودات
٢٧,٨٧٣,٨٤٠	٢٧,٢٥٤,٦٤٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٥,٥٨٧,٢١٧	١٢,٧٨١,٦٦٧	المشتقات
<u>٢١٦,٤٨٣,٥٨٠</u>	<u>٢٢٩,٢٠٣,٦٥٤</u>	المجموع

٤٩ - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للثناالت الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المختلطة ومخاطر الائتمان:

		الموجودات (بألاف الريالات السعودية)						المطلوبات (بألاف الريالات السعودية)							
		دول مطبس	التعاون الخليجي	الآخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	آسيا	دول أخرى	الإجمالي	دول مطبس	التعاون الخليجي	الآخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أمريكا اللاتينية	آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٥٦,١٩٦,٠٦٦	-	١٣١,٦٦٦	-	-	-	-	-	٥٨٥,٩٥٣	٤٤٧,٦٤٤	٩٧٤,٧٤٤	٢٤٨	٣٤٤,٩٧٤	٣٤٤,٩٧٤	٢٤٨	
٨,٨٤,٤٤,٣,١١	٣٢٥,٤٥٧,٦٢	٥٧٥,٧٣	-	-	٢٠,٥٨٥,٥٣١	٧,٧٦,٧٥٩	-	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	٣٢٦,٥٦٢	
١٣,٤٤,٢٤,٢,١٠	٢,٠١,٣,٧٢	١٥٢,٣٢١	٦٢	٦٢	٦٢	٧,٦٣,٦٧٦	٦٧	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	١٢,٢٢,٢٢	
٦,٥٣,٤,٢,٠٨	٢٣,٧,٤,٢	٢٣,٧,٤,٢	-	-	٢٥,٧,٢	-	-	-	١٥١,٩٧	١٥١,٩٧	-	-	-	١٥١,٩٧	
١١٧,٦٦,٦٦,٧٢	١٠١,٣,٦٢	١٠١,٣,٦٢	-	-	-	٨٥,٨,٢	٤	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	٧,٦٠,٨٢	
٢٢٦,٣٣,٣٩,٣	٢٢,٦,٣,٨,٨	٩٣,٦٩,٩٩,٩٩	٩	٩	٩	٢٨,٩,٥٦,٦	٦	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	١٣,٥٣,٣٠,٤	
٤,٥١,٤,٦,٥٥	٤,٦,٤,٦,٤	٢	٢	٢	٢	٢٨,٦,٤,٣	٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	٣٢,٦,٧٣	
١٦٧,٩,٩,٧,١	٣,٩,٧,٦,٢	١٨,٦,٦,١	١	١	٥٢	٥٢	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	٣٢,٤	
١٧٨,٥,٥,٣,٣	٣٢,٣,٣,٣	٣٢,٣,٣,٣	-	-	-	-	-	٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	
٢٧,٤,٢,٤,٦,٤	٢٢,٣,٦,١,٧	١٢,٣,٦,١,٧	٦	٦	٦	١٠,٩,٦,٨,٦	٥	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	١٢,٠,٦,٤,٢	
١٢٠,٠,٤,٣,٦,١	١٢,٣,٦,١,٦	٦	٦	٦	٦	٣,٦,٠,٩,٦	٣	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	
٢٠٠,٤	٢٠٠,٤	٢٠٠,٤	-	-	-	٨,٤,٩,٦	٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	١٢,٣,٦,١,٦	
		مخاطر الائتمان (مبينة بالمعدل)						مخاطر الائتمان (مبينة بالمعدل)							
		الإجمالي لها						الإجمالي لها							
		الجهودات والالتزامات المستحقة						الجهودات والالتزامات المستحقة							
		مشتقات						مشتقات							
		الإجمالي						الإجمالي							

- ٤٩ - التكثير الجغرافي - تفاصيل

الإجمالي		دول أخرى	آسيا	أمريكا اللاتينية	أوروبا الشمالية	أمريكا	آسيا	دول أخرى	التعاون الخليجي	دول مجلس
٢٧,٣٤,٣٦,٥٦										
١٤,٥٦,٦٤	-	١٦,٨٠,٨٠,٥	-	-	-	١,٦٩٢	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨
٩,٥٩,٩٩,٦٥٦	٣٣,٧,٩١٢	١٠,٥٤٦	-	-	-	١,٩٦٣,٦٦٣	١,٦٥,٣٧,	٢,١٦٥,٥٢٩	٣٤,٤٣,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
٥٦	١,٤٩,٢,٨,١٠	١,٤٣,٣,٦٤	٢,٧٤,٢,٦١	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٧,٧١,١٢	٣,٨٦,٨٧	١,١٢,٢,٢	٣٤,٨,٨,١١,٩١٢	البنوك والمؤسسات
٤,٤,٤,٤,٠,٠,٥٩	١,٣٣,٣,٦٤	٥,٦٦٥	-	-	-	٢٨٦,٦٢	٤٤٦	٥,٤٤,٤,٤	٤,١,٤,٤,٤	البنوك والمؤسسات
١٢٥,٢٣,٣,٦٧٦	١,٣٣,٣,٦٧٦	-	-	-	-	٤٥,٢,٠	٥,٣,٣٢	١,١٧,٧	٦,٢,٢,٢,٢	البنوك والمؤسسات
٢٢٨,١٣,٣,٦٦٩	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
١٦,٥٦,٦٤										
الموجودات										
١٦,٥٦,٦٤	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٩,٥٩,٩٩,٦٥٦	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٤,٤,٤,٤,٠,٠,٥٩	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
١٢٥,٢٣,٣,٦٧٦	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
٢٢٨,١٣,٣,٦٦٩	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
الطلبيات										
١٦,٥٦,٦٤	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٩,٥٩,٩٩,٦٥٦	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٤,٤,٤,٤,٠,٠,٥٩	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
١٢٥,٢٣,٣,٦٧٦	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
٢٢٨,١٣,٣,٦٦٩	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
مخاطر الائتمان (بيانات بالمعدل)										
١٦,٥٦,٦٤	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٩,٥٩,٩٩,٦٥٦	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٤,٤,٤,٤,٠,٠,٥٩	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
١٢٥,٢٣,٣,٦٧٦	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
٢٢٨,١٣,٣,٦٦٩	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
الإجمالي										
١٦,٥٦,٦٤	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٩,٥٩,٩٩,٦٥٦	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
٤,٤,٤,٤,٠,٠,٥٩	٣٣,٣٩	٣٣,٤٦,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٧,٩٧,٩٧٨	٣٦,٨٤,٦٢	٣٦,٨٤,٦٢
١٢٥,٢٣,٣,٦٧٦	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات
٢٢٨,١٣,٣,٦٦٩	٣,١٤,١,٦١	٣,٣٣,٣,٦٧٦	٢,٨,٣,٣,٦٧٦	٥٩,٣,٠	٥٩,٣,٠	٦,٦٠,٦,٦٠	٨,٢٨,٢,٢	٨,٨,٨,٦	٩,٩٧,١,١٣,٢,٢	البنوك والمؤسسات

ان مخاطر الائتمان مبنية بالمعدل الائتماني لها طبقاً لها حدته مؤسسة النقد العربي السعودي.

التركيز الجغرافي - تتمة - ٢٩

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

(بالألاف الريالات السعودية)

مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف		المملكة العربية السعودية دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط أوروبا دول أخرى الإجمالي	
	غير العاملة، صافي	٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٧٦١,٩٩٨	١,٨٣٤,٢٨٤	٩٨١,٣٧٨	٩٢٦,٩١٤	المملكة العربية السعودية
٣٠,٩٨٩	٦١,٦٦٢	١٠,٢٢٧	١٢١,٢١٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	ومنطقة الشرق الأوسط
٧٨,٦٨٨	٧٨,٦٧٥	٨٤,٥٨٦	٧٩,١٨٢	أوروبا
<u>١,٨٧١,٦٧٥</u>	<u>١,٩٧٤,٦٢١</u>	<u>١,٠٧٦,١٩١</u>	<u>١,١٢٧,٣١٥</u>	دول أخرى
				الإجمالي

مخاطر السوق - ٣٠

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

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

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

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

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

مخاطر السوق - نتنة

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ :

الإجمالي	مخاطر أسعار العواملة الخاصة	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ (بألف الريالات السعودية)
١٢,٤٥٥	٢,٤٩٩	٩,٧٥٦	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	
١٩,٠٧١	١١,٢٢٠	٧,٨٥١		
١٧,٤٥٦	٦,٣٩٦	١١,٠٦٠	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ (بألف الريالات السعودية)
٣٠,٠٩٣	٢٣,٣٦٢	٦,٧٣١	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	

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

تمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العواملات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العواملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العواملة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العواملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العواملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمانبقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

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

يتم مناقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب ترکز العملات، وفيما يلي تحليل بالآثار المتعلقة بها:

الإجمالي ٢٠١٧ (بألاف الريالات السعودية)	الأثر على حقوق الملكية					دخل العمولات الخاصة الأساس	الأثر على نقط في الزيادة/ النقص	العملة
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١-٦ أشهر أو ٦ سنوات	٦ أشهر أو ٦ سنوات	الأثر على حقوق الملكية			
(١٤٠٨٢)	(٣٠١٢٣)	(٦٤٨٦)	(١٠١٢)	(١٤٦١)	(٢١،٤٥٥)	١+	ريال سعودي	
١٤٠٨٢	٣٠١٢٣	٦٤٨٦	١٠١٢	١٤٦١	٢١،٤٥٥	١-		
(٢٠٢٩٩)	(٥٨٧)	(١٠٧١)	(٢٧٧)	(٣٦٤)	(٢٠،٣٩١)	١+	دولار أمريكي	
٢٠٢٩٩	٥٨٧	١٠٧١	٢٧٧	٣٦٤	٢٠،٣٩١	١-		
١٣١	-	٦١	٥٤	١٦	١٢٧	١+	يورو	
(١٣١)	-	(٦١)	(٥٤)	(١٦)	(١٢٧)	١-		

الإجمالي ٢٠١٦ (بألاف الريالات السعودية)	الأثر على حقوق الملكية					دخل العمولات الخاصة	الأثر على الأساس	الزيادة/ النقص في نقاط العملة
	أكثر من ٥ سنوات	٦ أشهر أو أقل من ١٢-٦ شهر	٦-١٢ شهور	٦-١٢ شهور	٦ أشهر أو أقل من ٥ سنوات			
(٨,٠٦١)	(٢,١٢٦)	(٤,٢٥٠)	(٦٦٠)	(١,٠٢٥)	(١٨,٣١٦)	١+	ريل سعودي	
٨,٠٦١	٢,١٢٦	٤,٢٥٠	٦٦٠	١,٠٢٥	١٨,٣١٦	١-		
(٢,٩٤٣)	(٨٠٣)	(١,٤٦٨)	(٣٠١)	(٣٦١)	(١,٥٨٥)	١+	دولار أمريكي	
٢,٩٤٣	٨٠٣	١,٤٦٨	٣٠١	٣٦١	١,٥٨٥	١-		
٢٠١	-	٢٨	١١٦	٥٧	١٩٨	١+	يورو	
(٢٠١)	-	(٢٨)	(١١٦)	(٥٧)	(١٩٨)	١-		

تعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بتأثير التقلبات في أسعار العواملات السائدة في السوق على مراكزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العواملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريχ تجديد الأسعار أو تواريχ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العواملات الخاصة نتيجة لعدم التطبيق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريχ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	خلال ٢ أشهر	١٢-٣ شهر	٢٠١٧
(بآلاف الريلات السعودية)						
٢٥,١٩٥,٠٦٦	١١,١٢١,٦٥٣	-	-	-	١٤,٠٧٣,٤١٣	الموجودات
١١,٠٣١,٤٨٠	٣,٢٢٠,٤٣٦٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٠	٤,١٥٣,٦١٣	نقدية وارصدة لدى بنوك مركبة
٦٣,٩١٢,٤١٠	٥,٥١٩,٠٩٣	١٤,٠٩٤,١٨٠	١٢,٥٢٠,٢٣٢	٣,٦٣٢,٢٠٨	٢٨,١٤٦,٦٩٧	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٥١٤,٧٠٨	-	-	-	-	٦,٥١٤,٧٠٨	استثمارات، صافي
١١٧,٦٨٤,٧٢٩	١,٦١٣	٧,٥٠١,٨٥٥	١٢,٩١٨,١٧١	٣,٠٧٥٥,٥٢٨	٦٦,٥٥٧,٦٥٢	مشتقات
٢,٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٦٢٣,٨٠٢	٦٢٣,٨٠٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٧,٦١١,٠٧٩	٢٣,١٤٥,٤١٢	٢١,٥٩٦,٠٣٥	٢٥,٤٣٨,٤٠٣	٣٨,٠٣٥,٢٣٦	١١٩,٣٩٥,٩٩٣	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٦,٠٥١,٤٦٤	٥٨,٠٦٦٥	١٣,٠٤٧	٢,٩٩٠	٣٤,٤٠٨	٥,٩٢٠,٣٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٧,٩٨٧,٥٧١	١٠٥,٨٧٨,٩٤٣	٨,١٣٠,٦١٩	٧,٠٥,٧٢٦	١٨,٥٦٠,٥١٦	٣٤,٧١١,٧٦٧	وائح العلام
٣,٩٧٦,٢٩٨	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٢٩٨	مشتقات
٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٢٢٧,٦١١,٠٧٩	١٠٥,٥٠٥,٣٥٤	٨,١٤٣,٦٦٦	٧,٠٨,٧١٦	١٨,٥٩٤,٩٢٤	٤٤,٦٠٨,٤١٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز						
المالي						
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز						
المالي						
إجمالي الفجوة الخاصة						
مخاطر أسعار العمولات						
الموقف التراكمي الخاضع						
مخاطر أسعار العمولات						
(١٣٢,٤٠٩,٩٤٢)	١١٨,٩٥٧,٥٧٣	٨٨,٠٤٤,٩٩٨	٦٩,٤٦٠,٦٢٤			
١٣٢,٤٠٩,٩٤٢	١١٨,٩٥٧,٥٧٣	٨٨,٠٤٤,٩٩٨	٦٩,٤٦٠,٦٢٤			

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	خلال ٢ أشهر	١٢-٣ شهور	٢٠١٦
(ب)الدولارات السعودية (آلاف)						
٣٧,٣٤٤,٥١٤	١١,٣٦١,١٣٨	-	-	-	٢٥,٩٨٣,٣٧٦	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٥٦	٤,٥٥٣,٢٨٢	-	-	٦٧٥,٠٠٠	٤,٣٧١,٣٧٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥١,٣٩٢,٨١٠	٥,٢١٣,٨٢٤	١٢,٤٣٨,٥٦٠	١٠,٥٣٨,٦٦٦	٢,٤٤٥,٢٣٥	٢٠,٧٥٦,٥٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٤٢,٠٥٩	-	-	-	-	٤,٤٤٢,٠٥٩	استثمارات، صافي
١٢٥,٢٣٤,٣٣٠	١٠,٠٥٥	٨,٥٦٧,٣٧٦	١٤,٥٣٤,٨٩١	٣٥,٢٧١,١٦٤	٦٦,٨٥٠,٨٤٤	مشتقات
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٩٦٥,٠٣٨	٩٦٥,٠٣٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٤,٦١٣,٥١٧	٢١,٠٠٥,٩٣٦	٢٥,٠٧٣,٥٥٧	٢٨,٣٩١,٣٩٩	١٢٢,٤٠٤,١٧٨	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات						
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٤٥٩,٩٤٨	-	-	١,٩٠٣,٢٤١	٨,٥١٧,٥٨٩	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧٢,٠٧٥,٧١٦	١١١,٦٥٨,٨٢٦	-	٧١٩,٦٧٠	٢٤,٥٨٨,٩٩١	٣٥,١٠٨,٢٢٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٨٥,٦٢٩	-	-	-	-	١,٤٨٥,٦٢٩	ودائع العملاء
٤,٥١٠,٦٩٦	٤,٥٠١,٦٩٦	-	-	-	-	مشتقات
٤٢,٥٤٤,٧٦٨	٤٢,٥٤٤,٧٦٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	١٥٩,١٦٥,٢٢٨	-	٧١٩,٦٧٠	٢٦,٤٩٢,٢٣٢	٤٥,١١١,٤٤٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الفجوة للبنود داخل قائمة						
(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	٢١,٠٠٥,٩٣٦	٢٤,٣٥٣,٨٨٧	١١,٨٩٩,١٦٧	٧٧,٢٩٢,٧٣١		المركز المالي
-	-	٨٢,٩٩٥	(٧,٠٠٠,٤٨٢)	٦,٩١٧,٤٨٧		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(١٣٤,٥٥١,٧٢١)	٢١,٠٠٥,٩٣٦	٢٤,٤٣٦,٨٨٢	٤,٨٩٨,٦٨٥	٨٤,٢١٠,٢١٨		إجمالي الفجوة الخاصة
١٣٤,٥٥١,٧٢١	١١٣,٥٤٥,٧٨٥	٨٩,١٠٨,٩٠٣	٨٤,٢١٠,٢١٨			مخاطر أسعار العمولات

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

مخاطر السوق - تتمة

٢) مخاطر العملات

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
دانن (مدين)	دانن (مدين)	
١,٣٤٤,٣٥٥	٣,٥٩١,٨٧١	دولار أمريكي
٢٥٦,٥٤٩	٢٩٨,٨٨٧	درهم إماراتي
(٦٢,٧٤٦)	(٦٤,٣٣٧)	جنيه إسترليني
٨٤٤,٦٤٧	٨٢١,٠٠٩	روبية باكستانية
(١٠٨,٤٨٨)	(١٢٠,٥٦٢)	يورو

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض بشأنها المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب آثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق الملكية (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقاييس العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح الآثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. كما يوضح الآثر السلبي صافي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٦						٢٠١٧						مخاطر العملات	
(بألاف الريالات السعودية)						(بألاف الريالات السعودية)							
الأثر على	الأثر على	نسبة التغير	الأثر على	الأثر على	نسبة التغير	الأثر على	الأثر على	نسبة التغير	الأثر على	الأثر على	نسبة التغير		
صافي حقوق الملكية	صافي حقوق الملكية	في سعر العملة	صافي حقوق الملكية	صافي حقوق الملكية	في سعر العملة	صافي حقوق الملكية	صافي حقوق الملكية	في سعر العملة	صافي حقوق الملكية	صافي حقوق الملكية	في سعر العملة		
(٦٦٣)	٦٤,٣٤٠	٪ ١	(٧٠٠)	١٣٦,٥٧٥	٪ ١%	(٧٠٠)	١٣٦,٥٧٥	٪ ١%	(٢٠٧٤٤)	٣٤٩	٪ ١%	دولار أمريكي	
٦٥٦	٣,٦٨٠	٪ ١										يورو	

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. بافتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو النقص بواقع ١٪ في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع المتداولة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (٣٣,٦ : ٢٠١٦ مليون ريال سعودي).

مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإدخار والأجل (٢٠١٦: ٧٪ و ٤٪، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ (٢٠١٦: ٢٠٪) من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاع مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ (٢٠١٦: ١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسندات المقتناء.

١) محفظة استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة

تقوم الإدارة بانتظام بمراقبة محفظة الاستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة على أساس تواريخ الاستحقاق التعاقدية بتاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإدخار والأخرى وقدرها ١١٣,١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٨,٦٦٨ مليون ريال سعودي) - والتي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدي ضمني فيه - تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد" وذلك لإظهار بصورة صحيحة محفظة الاستحقاق لالتزامات هذه الودائع.

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	(بآلاف الريالات السعودية) ٢٠١٧
الموجودات						
٢٥٠٩٥٠٦٦	١١,١٢١,٦٥٣	-	-	-	١٤,٠٧٣,٤١٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
١١٠٣١,٤٨٠	٣,٢٢٠,٣٦٧	-	-	٣,٦٤٧,٥٠٠	٤,١٥٣,٦١٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣٩١٢,٤١٠	٥,٥١٩,٠٩٣	٣٥,١٤٨٠,٦٧	١٧,٩٠٠,٨٧٥	١,٦١٢,٠٠٧	٤,٠٢٢,٣٦٨	استثمارات، صافي
٦٥١٤,٧٠٨	-	١,٢٥٨,٣٢٠	٢,٩٩٥,١٤٦	١,٠٢٥,٠٩٧	١,٠٢٣,٦١٤٥	مشتقات
١١٧٦٨٤,٧٢٩	٤٩٩,٦٢٢	٢٠,١٧٤٢,٠٧	٣٦,٧٠٩,٢٥٧	٣٣,٨٧٨,٩١٧	٢٦,٤٢٢,٧٧٦	قروض وسلف، صافي
٢٦٣٨,٨٨٤	٢,٦٣٨,٨٨٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢٣٨,٠٢	٦٢٣٨,٠٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٢٧,٦١١,٠٧٩	٢٣,٦٤٣,٤٢١	٥٦,٥٨١,٥٩٤	٥٧,٦٠٥,٢٧٨	٣٩,٦٦٢,٥٢١	٥٠,١١٨,٢٦٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٧,٥٥١,٦٤٦	٥٨,٦٦٥	١٢,٠٤٧	٢,٩٩٠	٣٤,٤٠٨	٥,٩٢٠,٣٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٧٢٩٨٧,٥٧١	١١٣,٠١٠,٤٥٦	-	٧,٥,٧٢٦	١٨,٥٦٠,٥٩٦	٣٥,٦١٧,٨٧٣	ودائع العملاء
٣,٩٧٦,٢٩٨	-	٧٣٩,١٩٢	١,٨٧٧,٩٩٩	٦٣٨,٥٦٦	٧٢٠,٥٤١	مشتقات
٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٦٨٢,١٥٢	٤٤,٦٨٢,١٥٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٢٢٧,٦١١,٠٧٩	١٦٢,٧٧٩,٨٦٧	٧٥٢,٢٣٩	٢,٥٨٣,٧١٥	١٩,٢٣٣,٦٩٠	٤٢,٢٥٨,٧٦٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	(بآلاف الريالات السعودية) ٢٠١٦
الموجودات						
٣٧,٣٤٤,٥١٤	١١,٣٦١,١٣٨	-	-	-	٢٥,٩٨٣,٣٧٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٩,٥٩٩,٦٥٦	٤,٥٥٣,٢٨٢	-	-	٦٧٥,٠٠٠	٤,٣٧١,٣٧٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٣٩٢,٨١٠	٥,٢١٣,٨٢٤	٢٩,٥٢٦,٩٠٣	١٢,٦٣٤,٧٦٠	١,٧٩٧,٩٩٨	٢,٢١٩,٣٢٥	استثمارات، صافي
٤,٤٤٢,٠٥٩	-	١,٢٣٤,٤٤٩	٢,٤٨٨,٨٥٢	٥٧٣,١٠٠	١٤٥,٦٥٨	مشتقات
١٢٥,٢٢٤,٣٣٠	١٥٣,٢٦٨	٢١,٨٢٥,٥٧٩	٣٩,١١٨,٧٩٧	٣١,٥٨٩,٥١٢	٣٢,٥٤٤,١٧٤	قروض وسلف، صافي
٢,٥١٠,١٨٠	٢,٥١٠,١٨٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٥,٠٣٨	٩٦٥,٠٣٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	٢٤,٧٥٩,٧٤٠	٥٢,٥٨٦,٩٣١	٥٦,٢٤٢,٤٠٩	٣٤,٦٣٥,٦١٠	٦٥,٢٦٣,٩٠٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٠,٨٨٠,٧٧٨	٤٥٩,٩٤٨	-	-	١,٩٠٣,٢٤١	٨,٥١٧,٥٨٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,٠٧٥,٧١٦	١١٨,٦٦٨,١٣٠	-	٧١٩,٧٧٠	٢٢,٩٥٥,٥٥٤	٢٨,٧٣٢,٣٦٢	ودائع العملاء
١,٤٨٥,٦٢٩	-	٤٤٨,٩٤٢	٨,٩,٠٢٢	١٧٩,٤٨٠	٤٨,١٨٥	مشتقات
٤,٥١,١٩٦	٤,٥١,١٩٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٧,٥٤٤,٧٦٨	٤٧,٥٤٤,٧٦٨	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٢٣١,٤٨٨,٥٨٧	١٦٦,١٧٤,٥٤٢	٤٤٨,٩٤٢	١,٥٢٨,٦٩٢	٢٦,٠٣٨,٢٧٥	٣٧,٢٩٨,١٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

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

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

الإجمالي	تحت الطلب	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
٦,٥٥٨,٤٣٤	٥٨٠,٦٦٥	١٥,٦٣٩	٣,٣٢٨	٣٤,٩٢٩	٥,٩٢٣,٨٧٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٨,٢٨٧,٠٥٠	١١٣,١٠٣,٤٥٦	-	٧٢٤,١٨٨	١٨,٦٧٢,٣٧١	٣٥,٦٩٢,٠٣٥	ودائع العملاء
٤,٥٣٣,٤٤٩	-	١,٠١٨,٤٢٧	٢,٠٤٩,٨٢٥	٦٩٣,٥٠٨	٧١١,٦٨٩	مشتقات
٤,٤١٣,٥٩٤	٤,٤١٣,٥٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٣,٧٩٢,٥٢٧	١١٨,٠٩٧,٧١٥	١,٠٣٤,٠٦٦	٢,٧٧٧,٣٤١	١٩,٤٩٥,٨٠٨	٤٢,٣٨٧,٥٩٧	الإجمالي
الإجمالي	تحت الطلب	أقل من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦
١٠,٨٩٤,٥٢٠	٤٥٩,٩٤٨	-	-	١,٩٠٩,٦٠٣	٨,٥٢٤,٩٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٢,٥٢٤,٣٧٤	١١٨,٦٦٨,١٣٠	-	٧٥٠,٨٠٦	٢٤,٣١٠,٤٤٢	٢٨,٧٩٤,٩٩٦	ودائع العملاء
٢,٠٩٥,٧٤٤	-	٧٥٤,٤٩٦	١,٠٥٦,٤٤١	٢٢٤,٦١٨	٦٠,١٨٩	مشتقات
٤,٥٠١,٦٩٦	٤,٥٠١,٦٩٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩٠,٠١٦,٣٣٤	١٢٣,٦٢٩,٧٧٤	٧٥٤,٤٩٦	١,٨٠٧,٢٤٧	٢٦,٤٤٤,٦٦٣	٣٧,٣٨٠,١٥٤	الإجمالي

٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى	
٢٠٢٧٧,٠٧١	-	٢٠٠٥,٧٩٨	٢٧١,٢٧٣	الموجودات المالية	٢٠١٧
٢٤٠٣٨٦,٥٨٦	٦٣٦,١٠٥	١١,٣١٤,٩٥٣	١٢٠٤٣٥,٥٢٨	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣٠٢٦١,٣٨٤	-	١٧٩,٩٨٠	٣٠٠٨١,٤٠٤	استثمارات متاحة للبيع	
٣٣٢٦٣٨,١٩٣	٤٦٩,٢٥٣	٣٣,١٦٨,٩٤٠	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق	
٩٥١٤٤٧٠٨	-	٦٥١٤,٣٦٤	٣٤٤	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة	
١١٨٠٣٠٠٠٤	-	١١٨٠٣٠٠٠٤	-	موجودات مشتقة	
١٨٨٦١٠٧٩٤٦	١,١٠٥,٣٥٨	١٧١,٢١٤,٠٣٩	١٥,٧٨٨,٥٤٩	قروض وسلف، صافي	
الإجمالي					
المطلوبات المالية					
٥٥٩,٥٤٣	-	٥٥٩,٥٤٣	-	مطلوبات مالية مدروجة قيمتها العادلة من خلال	
٣٠٩٧٦,٢٩٨	-	٣٠٩٧٦,٢٩٨	-	قائمة الدخل	
٤٠٥٣٥,٨٤١	-	٤٠٥٣٥,٨٤١	-	مطلوبات مشتقة	
الإجمالي					
بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى	
٢,٨٠١,٢٥٣	-	١,٩٦٤,٥١٩	٨٣٦,٧٣٤	الموجودات المالية	٢٠١٦
١٩,٧٤٥,١١٤	٦٦٧,٠٧٢	٧,١٣٧,٩٩٣	١١,٩٤٠,٠٤٨	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣,١٣١,٨٨٧	-	١٧٣,٣٣٩	٢,٩٥٨,٥٤٨	استثمارات متاحة للبيع	
٢٥,٦٠٠,٩٧١	١٦٣,٢١٥	٢٥,٤٣٧,٧٥٦	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق	
٤,٤٤٢,٠٥٩	-	٤,٤٤٠,٥٧٢	١,٤٨٧	استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة	
١٢٥,٤٨٤,٤٤٧	-	١٢٥,٤٨٤,٤٤٧	-	موجودات مشتقة	
١٨١,٢٠٥,٧٣١	٨٣٠,٢٨٨	١٦٤,٦٣٨,٦٢٦	١٥,٧٣٦,٨١٧	قروض وسلف، صافي	
الإجمالي					
المطلوبات المالية					
٤٤٤,٢٠٣	-	٤٤٤,٢٠٣	-	مطلوبات مالية مدروجة قيمتها العادلة من خلال	
١,٤٨٥,٦٢٩	-	١,٤٨٤,٩١٠	٧١٩	قائمة الدخل	
١,٩٢٩,٨٣٢	-	١,٩٢٩,١١٣	٧١٩	مطلوبات مشتقة	
الإجمالي					

٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	
٨٠٤,٢٧٧	٦٦٧,٠٧٣	رصيد بداية السنة
(٥٨,٢٢١)	(٤٥,٥٥٥)	مجموع الخسائر المحققة وغير المحققة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة
١٨٣,٢٢٧	١٢٩,٢٨٧	وقائمة الدخل الشامل الموحدة
(٢٦٢,٢١٠)	(١١٤,٧٥٠)	مشتريات
٦٦٧,٠٧٣	٦٣٦,١٠٥	مبالغ مسدة
		رصيد نهاية السنة

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

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

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

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

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

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

٣٣-

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	
٤٨٦,٥٧٣	١١٣,٥٠٣	أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، وكبار موظفي الإدارة والشركات المنتسبة لهم:
٨,٩٩٨,٣٠٠	١٩,٣٠٢,٠٥١	قروض وسلف
١٤,٣٣٥	١٢,٣١٦	ودائع العملاء
١,٢٥٦,١٥٢	٣٢٩,١٥٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
		ودائع العملاء

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

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

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	
١٠,٦٥٧	١٠,٤٦٦	دخل عمولات خاصة
١٨٦,٥٦٦	٢٩٧,٣٧٧	مصاريف عمولات خاصة
٢١٢,٧٧٣	١٥٥,٦٧٤	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤,٢٦٠	٥,١٠٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	
٥٦,٨٠٦	٥٩,١١١	مزايا موظفين قصيرة الأجل
٦,٨٠٤	٦,٩٤٠	مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم

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

٣٤ - كفاية رأس المال

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

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧١,٦٣٤,٤٧٧	١٨٧,٩٤٤,٤٧٥	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٣,١٢٢,٥١٥	١٣,٣٠٣,٦٢٠	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٣٢٥,٣٦٣	١٥,٦٦٥,٨٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>١٩٦,٠٨٢,٣٥٥</u>	<u>٢١٦,٤١٣,٩٧٠</u>	اجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٤٢,٨١٠,٥١١	٤٤,٦٢٢,٦٣٨	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٢٢٣,٤٧١	١,١٢٦,٦٨٥	رأس المال المساند (تير ٢)
<u>٤٤,٠٣٣,٩٨٢</u>	<u>٤٥,٧٤٩,٣٢٣</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال %		
٪٢١,٨	٪٢٠,٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
<u>٪٢٢,٥</u>	<u>٪٢١,١</u>	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
كانت نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان كما يلي:		
٪٢٤,١	٪١٩,١٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
<u>٪٢٥,١</u>	<u>٪١٩,٥٠</u>	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

٣٥ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم خدمات إدارة الاستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المداربة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاحتياطية ٣١,٧٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): ٢٨,٩٢٩ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المداربة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٤,٧٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٢,٥٨٦ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المقتناة من قبل البنك، بصفته وصيًّا أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بشركته التابعة وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٦ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك برامج المكافآت طويلة الأجل التالية المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لهذه البرامج:

٥ بين يونيو ٢٠١٣ وأبريل ٢٠١٧ بين يونيو ٢٠١٨ وأبريل ٢٠٢٢ ١,٧١٦,١٨٥ بين ٢٥,٨ ريال سعودي و ٢٠,٩٤ ريال سعودي ٥ سنوات بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل أسهم التدفقات النقدية المخصومة بين ١٧,٥ ريال سعودي و ٢٢,٥ ريال سعودي	عدد البرامج القائمة تاريخ المنح تاريخ الاستحقاق عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم التحفيزية الصادرة سعر الشراء/السعر الاسترشادي للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسماء التحفيزية الصادرة فترة الاستحقاق شروط الاستحقاق طريقة السداد طريقة التقييم المستخدمة القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسماء التحفيزية الصادرة .
--	---

بلغت القيمة العادلة للأسماء الممنوحة خلال السنة ٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦,٩ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في احتساب القيمة العادلة للأسماء الممنوحة خلال السنة في سعر السوق بتاريخ المنح، ومدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الحالي من المخاطر.

تنحصر الأسماء شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ مجموع المصارييف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١٧ ما مقداره ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤,٠ مليون ريال سعودي).

تعديلات الفترة السابقة وإعادة التصنيف

أ. فيما يلي تأثيرات التغير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٢-٢٩) على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الرصيد المعدل بألف الريالات ال سعودية	أثر التعديل بألف الريالات ال سعودية	الرصيد كما ورد سابقاً بألف الريالات السعودية	الحساب
٤,٥١,٦٩٦	٢٣٦,٢٤٧	٤,٢٦٥,٤٤٩	مطلوبات أخرى
٩٩٧,٧٥٣	(٢٣٦,٢٤٧)	١,٢٣٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة

كما في ١ يناير ٢٠١٦			
الرصيد المعدل بألف الريالات ال سعودية	أثر التعديل بألف الريالات ال سعودية	الرصيد كما ورد سابقاً بألف الريالات السعودية	قائمة المركز المالي
الموجودات			
١٥,٢٩٩,٩٣٠	-	١٥,٢٩٩,٩٣٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٤,٤١٥,٨١٨	-	١٤,٤١٥,٨١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,٩٥٢,١٨٦	-	٦٩,٩٥٢,١٨٦	استثمارات، صافي
٢,٦٠٦,١٣٢	-	٢,٦٠٦,١٣٢	مشتقات
١٣٠,٠٠١,٢٣٠	-	١٣٠,٠٠١,٢٣٠	قرופض وسلف، صافي
٢,٢٦٧,٢١٢	-	٢,٢٦٧,٢١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠٠,١٧١	-	٧٠٠,١٧١	موجودات أخرى
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	-	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١٩,١٩٧,٢٣٠	-	١٩,١٩٧,٢٣٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧١,٨٠٤,٥٣٤	-	١٧١,٨٠٤,٥٣٤	ودائع العملاء
٦٠٩,٩٠١	-	٦٠٩,٩٠١	مشتقات
٣,٥١٠,٢٦٧	٢٣٩,١١٠	٣,٢٧١,١٥٧	مطلوبات أخرى
١٩٥,١٢١,٩٣٢	٢٣٩,١١٠	١٩٤,٨٨٢,٨٢٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣,٣٠٣,٥٥٥	-	١٣,٣٠٣,٥٥٥	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	احتياطي عام
٢٠٥,٥٠٧	-	٢٠٥,٥٠٧	احتياطيات أخرى
٦,٥٢٣,٨٧٥	-	٦,٥٢٣,٨٧٥	أرباح مفقة
٨٩٤,٨٩٠	٢٣٩,١١٠	١,١٣٤,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٠٤٦,٣٣٦)	-	(١,٠٤٦,٣٣٦)	أسهم خزينة
٤٠,٠١١,٤٩١	٢٣٩,١١٠	٤٠,٢٥٠,٦٠١	مجموع حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك
١٠٩,٢٥٦	-	١٠٩,٢٥٦	حقوق الأقلية
٤٠,١٢٠,٧٤٧	٢٣٩,١١٠	٤٠,٣٥٩,٨٥٧	مجموع حقوق الملكية
٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	-	٢٣٥,٢٤٢,٦٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أ. تمت إعادة تبويب بعض الأرصدة الأخرى للسنة السابقة لتنتمي مع طريقة العرض للسنة الحالية. لم يكن تأثير إعادة تبويب جوهري على القوائم المالية الموحدة.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير السارية المفعول بعد**• المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): الأدوات المالية****استراتيجية التنفيذ**

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الأثبات والقياس. يتضمن هذا المعيار الجديد متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة تقطيع المخاطر. إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سيكون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ترى المجموعة أنه مشروع مهم ولذلك قامت بتشكيل لجنة تنفيذ مشاريع داخلية متعددة التخصصات ذات مستوى رفيع، وتتألف من كبار الأعضاء من الرقابة المالية، وإدارة المخاطر ومجموعات الأعمال الأخرى للإشراف على وتجهيه تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من خلال المجموعة. على مستوى قطاع البنوك ، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتقديم دليل تطبيق ضروري لجميع البنوك السعودية. إن المجموعة الآن في المرحلة الأخيرة من التطبيق حيث يجري حالياً تنفيذ عملية موازية وفعاليتها على مختلف المستويات.

فيما يلي الجوانب الهامة التي تأثرت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

التصنيف والقياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على كيفية إدارتها من قبل المجموعة وفقاً لنموذج الأعمال المعتمد وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها. تحدد هذه العوامل فيما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن احتساب المطلوبات المالية سيكون مماثلاً لها إلى حد كبير وليس من المتوقع حدوث تغيرات رئيسية من قبل البنك.

إن التأثير المشترك لتطبيق نموذج الأعمال واختبارات خصائص التدفقات النقدية التعاقدية قد يؤدي إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة مقارنة بمعايير المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. ومع ذلك، وبناءً على تقييم الموجودات المالية التي تم القيام بها حتى تاريخه والتوقعات المتعلقة بالتغييرات في مكونات قائمة المركز المالي الموحد، يتوقع البنك بأن التأثير الكلي لأى تغيير لن يكون جوهرياً.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

مع تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم إثبات مخصصات انخفاض القيمة بناءً على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المطبق على هذه الموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتضمن ذلك بشكل أساسى القروض والسلف والاستثمارات والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والضمانات المالية والالتزامات المتعلقة بالائتمان. لن يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية. إن المدخلات الرئيسية لقياس في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة هي احتمالات التغير والخسارة في حالة التغير والتعرض للتغير. إن هذه المعايير مشتقة من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات داخلية أخرى ويتم تعديلها دورياً بالمعلومات المستقبلية.

تحوط المجموعة لتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاثة التالية وفقاً للمنهجية المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

المرحلة الأولى – الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتخفض جوانتها الائتمانية منذ نشأتها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض بناءً على نموذج إحصائي باستخدام نسبة احتمالات التغير والخسارة في حالة التغير لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية – الموجودات غير العاملة وتحت الملاحظة: الموجودات المالية التي انخفضت جوانتها الائتمانية منذ نشأتها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض بناءً على نموذج إحصائي مشتق باستخدام احتمالات التغير على مدار العمر التي تأخذ في عين الاعتبار التوقعات المستقبلية ونسبة الخسارة في حالة التغير.

المرحلة الثالثة - الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر أنها منخفضة القيمة، ستقوم المجموعة بالاعتراف بمحض الانخفاض بناءً على منهجهية باستخدام احتمالات التغير على مدار العمر ويتم تقييم نسبة الخسارة في حالة التغير بناءً على تقييم كمي ونوعي للتوقعات المتعلقة باسترداد هذه الموجودات.

سيقوم البنك بتطبيق منهج مستقبلي في تقييمه لخسائر الائتمان المتوقعة. تشمل العناصر المستقبلية التوقعات الاقتصادية التي تعطي عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال البطالة ونمو إجمالي الناتج المحلي والتضخم ومعدلات الفائدة الخاصة وغيرها من المتغيرات ذات الصلة بالسوق) التي تم الحصول عليها من مصادر داخلية وخارجية. سيتم حساب احتمالات التغير المستقبلية المستخدمة لتحديد محض الانخفاض بناءً على سيناريوهات مستقبلية واحتمالية حدوثها.

إن استخدام المناهج بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سيتطلب عنه زيادة في المستوى الإجمالي لمخصصات الانخفاض في القيمة على المستوى المحدد لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالي. وذلك بسبب التغيرات الرئيسية في منهجهية ذات العلاقة والتي تشمل تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة على مدار العمر على التعرضات الأكبر من تلك التي يوجد لها دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

محاسبة تغطية المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة تغطية المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تبسيط محاسبة تغطية المخاطر من خلال إيجاد رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة والسماح بتطبيق محاسبة تغطية المخاطر على مجموعة أكبر من أدوات ومخاطر التغطية. ومع ذلك وفي هذه المرحلة، فإن المتطلبات لا تتناول بشكل واضح استراتيجيات محاسبة تغطية المخاطر الكلية التي تعد مهمة جداً للبنك. وكنتيجة لذلك، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ باختيار السياسات المحاسبية لتبقى طبقاً لمتطلبات محاسبة تغطية المخاطر الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بناءً على تحليل أجري حتى تاريخه، قامت المجموعة باختيار السياسات المحاسبية للاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وبالتالي فإنها لا تخطط حالياً لتغيير حالياً محاسبة التحوط الخاصة بها.

التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يسمح للمجموعة إثبات أي فرق بين القيم الدفترية السابقة للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والقيم الدفترية في بداية تاريخ التطبيق من خلال رصيدها الافتتاحي الخاص بالأرباح المبقة. وبقدر الأثر المشترك لهذا التعديل لهذا المدى الأولي بانخفاض حوالى ٥٪ من الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية للمجموعة. كما ستتأثر نسب رأس المال للمجموعة بالتعديل على حقوق الملكية، ولكن من غير المتوقع أن يكون هذا التأثير أكبر من ٠٠٦٥٪ من المستويات الحالية، على الرغم من الترتيبات الانتقالية لمدة خمس سنوات التي تسمح بها مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك، ومع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، تتوقع المجموعة أيضاً تقلبات أكبر في مخصصات الانخفاض السنوية في القيمة بالمقارنة مع منهجهية الحالية التي يحكمها حالياً معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد يؤثر هذا على الربحية المستقبلية للمجموعة وكذلك مستويات رأس المال النظامية الخاصة بها.

أن التقييم أعلاه يعتبر تقديرًا عن نقطة معينة من الزمن وليس تنبؤاً. إن التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ قد يختلف عن هذا التقدير حيث تواصل المجموعة تعديل وإعادة معالجة نماذجها ومنهجياتها وعملياتها مع الإرشادات التنظيمية والتطورات المستمرة ذات الصلة.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات إفصاح واسعة وتغييرات في العرض والتي من المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة عن أدواتها المالية وخاصة في سنة تطبيق المعيار الجديد.

الحكومة والضوابط

يتم حالياً تنفيذ هيكل الحكومة والضوابط بما يتوافق مع وثيقة الإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والتي تدعو إلى وضع إطار حوكمة معتمد مع سياسات وضوابط تفصيلية، بما في ذلك أدوار ومسؤوليات مختلف الجهات المستفيدة المعنية.

فيما يلي بياناً بالمعايير المحاسبية الأخرى والتعديلات والتفيحيات التي تم نشرها ووجب الالتزام بها للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ارتأت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والمعايير والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء - يطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنتجات ويحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢: الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تغطي التعديلات قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والمحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: عقود الإيجار - يلغى المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يفرق بين عقود التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج محاسبة في قائمة المركز المالي. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠: الاستثمارات العقارية - توضح التعديلات أنه من أجل إجراء التعوييلات إلى أو من الاستثمارات العقارية، يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام. من أجل استنتاج ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يستوفي التعريف. ويجب أن يكون التغيير مدعوماً بدليل.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨: الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - توضح التعديلات بأنه يجب على الشركات أن تقوم بالمحاسبة عن الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية باستخدام المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

- تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٢: المعاملات بعملة أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدماً - يقدم التفسير توجيهات عندما يتم تقديم دفعه أو استلامها بالإضافة إلى الحالات التي تكون فيها المدفوعات أو المقبولات متعددة.

- دوره التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ - تؤثر هذه التعديلات على المعايير التاليين:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١: "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، فيما يتعلق بحذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمن يطبق للمرة الأولى المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٠. يسري المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

- معيار المحاسبة الدولي ٢٨: "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" فيما يتعلق بقياس الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بالقيمة العادلة. يسري المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

اعتماد مجلس الإدارة

٣٩

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٨ (٥ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ).